



Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada

Performance Report

For the period ending
March 31, 2004

Canada

The Estimates Documents

Each year, the government prepares Estimates in support of its request to Parliament for authority to spend public monies. This request is formalized through the tabling of appropriation bills in Parliament.

The Estimates of the Government of Canada are structured in several parts. Beginning with an overview of total government spending in Part I, the documents become increasingly more specific. Part II outlines spending according to departments, agencies and programs and contains the proposed wording of the conditions governing spending which Parliament will be asked to approve.

The *Report on Plans and Priorities* provides additional detail on each department and its programs primarily in terms of more strategically oriented planning and results information with a focus on outcomes.

The *Departmental Performance Report* provides a focus on results-based accountability by reporting on accomplishments achieved against the performance expectations and results commitments as set out in the spring *Report on Plans and Priorities*.

The Estimates, along with the Minister of Finance's Budget, reflect the government's annual budget planning and resource allocation priorities. In combination with the subsequent reporting of financial results in the Public Accounts and of accomplishments achieved in Departmental Performance Reports, this material helps Parliament hold the government to account for the allocation and management of funds.

©Minister of Public Works and Government Services Canada — 2004

This document is available in multiple formats upon request.

This document is available on the TBS Web site at the following address: www.tbs-sct.gc.ca.

Available in Canada through your local bookseller or by mail from
Canadian Government Publishing — PWGSC
Ottawa, Canada K1A 0S9

Catalogue No. BT31-4/87-2004
ISBN 0-660-62637-3

Foreword

In the spring of 2000, the President of the Treasury Board tabled in Parliament the document "Results for Canadians: A Management Framework for the Government of Canada". This document sets a clear agenda for improving and modernising management practices in federal departments and agencies.

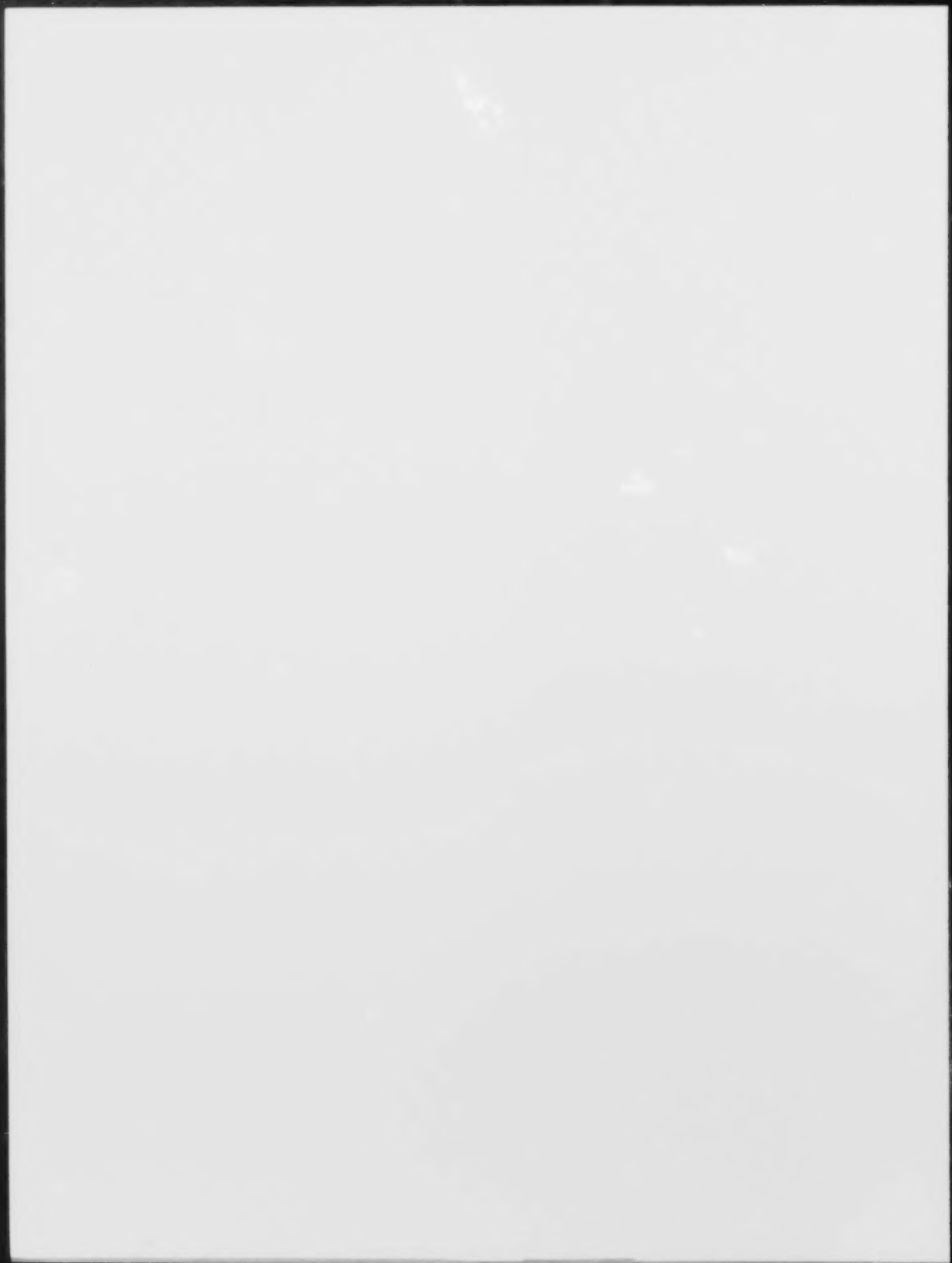
Four key management commitments form the basis for this vision of how the Government will deliver their services and benefits to Canadians. In this vision, departments and agencies recognise that they exist to serve Canadians and that a "citizen focus" shapes all activities, programs and services. This vision commits the Government of Canada to manage its business by the highest public service values. Responsible spending means spending wisely on the things that matter to Canadians. And finally, this vision sets a clear focus on results – the impact and effects of programs.

Departmental performance reports play a key role in the cycle of planning, monitoring, evaluating, and reporting results to Parliament and citizens on behalf of ministers. Departments and agencies are encouraged to prepare their reports following principles for effective performance reporting (provided in the *Guide to Preparing the 2004 Departmental Performance Report*: http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/03-04/guidance/table-of-contents_e.asp). Based on these principles, an effective report provides a coherent and balanced picture of performance that is brief and to the point. It focuses on outcomes - benefits to Canadians and Canadian society - and describes the contribution the organisation has made toward those outcomes. It sets the department's performance in context, associates performance with earlier commitments, explains any changes, and discusses risks and challenges faced by the organisation in delivering on these commitments. Achievements realised in partnership with other governmental and non-governmental organisations are also discussed. Supporting the need for responsible spending, it links resources to results. Finally, the report is credible because it substantiates the performance information with appropriate methodologies and relevant data.

In performance reports, departments and agencies strive to respond to the ongoing and evolving information needs of parliamentarians and Canadians. The input of parliamentarians and other readers can do much to improve these reports over time. The reader is encouraged to assess the performance reports of organisations according to the established principles, and provide comments to departments and agencies to help them improve in their next planning and reporting cycle.

This report is accessible from the Treasury Board of Canada Secretariat Internet site:
<http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/dpre.asp>

Comments or questions can be directed to:
Results-based Management Directorate
Treasury Board of Canada Secretariat
L'Esplanade Laurier
Ottawa, Ontario K1A 0R5
OR at: rma-mrr@tbs-sct.gc.ca



Financial Transactions and
Reports Analysis Centre of
Canada

Performance Report
For the
Period ending
March 31, 2004



Minister of Finance

Table of Contents

Section 1: Director's Message	2
Section 2: Management Representation	5
Section 3: Raison d'être	7
3.1 Mission.....	7
3.2 Mandate.....	7
Section 4: Strategic Context	9
4.1 Operational Context	9
4.2 The Year in Review	9
Section 5: Performance.....	11
5.1 Summary of FINTRAC's Performance	11
5.2 Evolving Priorities	13
5.3 Logic Model for Key Results Areas in RPP 2003-04	14
5.4 Performance Report by Key Results Areas in RPP 2003-04.....	16
Annex 1 - Financial Tables.....	26
Annex 2 - Horizontal Initiatives.....	29
Annex 3 - Organizational Structure	30
Annex 4 - FINTRAC's Key Relationships	32

Section 1: Director's Message

During 2003-04, FINTRAC attained new goals and continued to build on previous accomplishments. This was the first full twelve-month period in which all of the various reporting requirements were fully operational. As a result there was a very large increase in reports received, from 2 million to close to 10 million reports. And through experience and technological improvements our ability to analyze the information received has expanded, allowing FINTRAC to produce financial intelligence case disclosures of greater scope, complexity and dollar value.

Undoubtedly, the Centre's progress and success would not have been possible without strong and collaborative relationships with police, financial institutions and intermediaries, other government departments and agencies and regulatory bodies across the country.

Money laundering and terrorist activity financing are international in scope and FINTRAC is committed to making a difference internationally through participation and leadership in multilateral fora. This reporting year, FINTRAC signed more Memoranda of Understanding with foreign intelligence units, thereby expanding our ability to play a role in the international fight against money laundering and terrorist activity financing.

FINTRAC's focus will continue to be on the provision of high-quality, financial intelligence to our partners, as well as to shed light on the broader patterns and characteristics of money laundering and terrorist activity financing. We are proud of our achievements this year and I am confident that in the coming year, we will strengthen our ability to contribute valuable financial intelligence to the domestic and international efforts against money laundering and terrorism.

Finally, as this report was being completed, Canada's Auditor General was conducting an audit of the National Initiative to Combat Money Laundering, of which FINTRAC is a part. In the years ahead, as the initiative matures and evolves, we expect that this audit will assist us in our efforts of continuous improvement that will ultimately enhance our collective efforts in the fight against organized crime and terrorism. For more information about FINTRAC, please consult our Annual Report and other information available on our website at www.fintrac.gc.ca.

Horst Intscher
Director

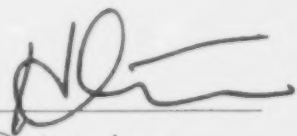
Section 2: Management Representation

Departmental Performance Report 2003-2004

I submit, for tabling in Parliament, the *2003-2004 Departmental Performance Report* (DPR) for the

Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada

This report has been prepared based on the reporting principles and other requirements in the *2003-04 Departmental Performance Reports Guide* and represents to the best of my knowledge, a comprehensive, balanced, and transparent picture of the organization's performance for fiscal year 2003-04.

Name: 

Title: Director

Date: SEP 13 2004

Section 3: Raison d'être

3.1 Mission

The Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC) was established by the *Proceeds of Crime (Money Laundering) Act (PCMLA)* in July 2000 as part of the National Initiative to Combat Money Laundering. In December 2001, Parliament enacted the *Anti-terrorism Act*, c. 41, Statutes of Canada, 2001, that set out new responsibilities to combat terrorist activity financing and threats to the security of Canada. The PCMLA was subsequently renamed the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act (PCMLTFA)*.

FINTRAC's mission is to provide law enforcement and intelligence agencies with financial intelligence on money laundering, terrorist activity financing and threats to the security of Canada, while protecting the information it holds. The benefit to Canadians is the detection and deterrence of laundering of proceeds of crime, and the detection and deterrence of the financing of terrorist activities and threats to the security of Canada.

3.2 Mandate

FINTRAC's mandate and activities are prescribed by legislation. It is an independent agency, operating at arm's length from the police and other departments and government agencies to which it can provide financial intelligence.

FINTRAC's mandate is to:

- Receive reports on suspicious and prescribed financial transactions, and receive and collect other information relevant to money laundering and terrorist activity financing;
- Receive reports on the cross-border movement of large amounts of currency or monetary instruments;
- Analyze and assess the information it receives;
- Provide domestic law enforcement with financial intelligence that it suspects would be relevant to the investigation or prosecution of money laundering and terrorist activity financing offences;
- Provide the same information to the Canada Revenue Agency (CRA) if the Centre also determines that the information is relevant to an offence of evading or attempting to evade paying taxes, to Citizenship and Immigration Canada (CIC) if the Centre also determines that the intelligence is relevant to certain provisions of the *Immigration and Refugee Protection Act*; and to the Canada Border Services Agency (CBSA) if the Centre determines that the intelligence is also relevant to an offence of evading or attempting to evade duties or to enforcement of certain provisions of the *Immigration and Refugee Protection Act*;
- Provide financial intelligence to foreign financial intelligence units with which it has concluded a memorandum of understanding providing for the exchange of such information;

- Provide CSIS with financial intelligence that would be relevant to threats to the security of Canada;
- Ensure that personal information under its control is protected from unauthorized disclosure;
- Ensure compliance by financial institutions and other reporting entities with their obligations under the *Act* and regulations; and
- Enhance public awareness and understanding of matters related to money laundering and terrorist activity financing.

The need to disclose information is balanced by the protection of privacy. The PCMLTFA strikes a careful balance between the needs of law enforcement and citizens' rights to privacy as guaranteed under the Canadian *Charter of Rights and Freedoms*. In keeping with the PCMLTFA, FINTRAC applies a high and rigorous standard of privacy protection to the personal information under its control.

FINTRAC is uniquely positioned to provide strategic intelligence on broad trends and emerging developments in money laundering and terrorist activity financing to partners and stakeholders engaged in anti-money laundering and anti-terrorism efforts. To this end, it undertakes strategic analysis and participates in a number of key domestic and international fora to exchange information and share expertise.

For more information about the PCMLTFA, please go to:
<http://laws.justice.gc.ca/en/p-24.501/93840.html>

Section 4: Strategic Context

4.1 Operational Context

Canada's Financial Intelligence Unit (FIU), FINTRAC contributes to the National Initiative to Combat Money Laundering (NICML) and to Canada's Public Security and Anti-Terrorism (PSAT) Initiative by gathering financial information, analyzing it, and disclosing the resulting financial intelligence to law enforcement and CSIS. The Centre is also part of an international community of similar organizations engaged in combating money laundering and the financing of terrorist activities.

FINTRAC reports to Parliament through the Minister of Finance, who is responsible for the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act (PCMLTFA)* and its accompanying regulations. The organization is funded through appropriations.

FINTRAC is headquartered in Ottawa and has small regional offices in Montreal, Toronto and Vancouver.

FINTRAC contributes to the public safety and national security of Canadians by assisting in the detection and deterrence of money laundering, terrorist activity financing and threats to the security of Canada. Given the transnational nature of money laundering and terrorist activity financing, FINTRAC's international initiatives, particularly in the form of information sharing, are an important aspect of its work.

For more information on Canada's anti-money laundering and anti-terrorist financing initiatives, please go to <http://www.fintrac.gc.ca/>

4.2 The Year in Review

Since FINTRAC's founding in 2000, it has moved from being a start-up to delivering on its mandate. It has attracted talented staff and put organizational and management frameworks in place; it has built relationships with partners domestically and internationally; it has put in place advanced IT systems; and it has developed a risk-based compliance program.

In 2003-2004, a total of 160 new case disclosures of suspected money laundering, terrorist financing and other threats to the security of Canada were made to law enforcement and intelligence agencies, including to foreign Financial Intelligence Units. The Centre also provided 37 updates on cases that had been the subject of previous disclosures.

FINTRAC is now receiving reports from all reporting streams, including Suspicious Transactions Reports; International Electronic Funds Transfers Reports; Large Cash Transaction Reports; Terrorist Property Reports; Customs Cross-Border Currency Seizure Reports and Cross Border Currency Reports. FINTRAC also receives voluntary

information from a variety of sources, including law enforcement, intelligence agencies and the general public.

In total, over 9.5 million reports were received during the year (virtually one hundred per cent of these electronically) and FINTRAC is receiving on average over 25,000 new reports per day.

Key to the Centre's success is the increased understanding of its role and the value of its intelligence product to the domestic law enforcement community. To date, the organization has developed relationships with over 200 law enforcement and intelligence agencies and outreach to law enforcement and intelligence partners remains an important component of FINTRAC's work.

FINTRAC is constantly working on improving its financial intelligence products. At the same time, the Centre is working with partners to put in place mechanisms to assess how the intelligence being provided by FINTRAC contributes to investigations and prosecutions. Feedback received to date suggests that FINTRAC's case disclosures are proving useful to law enforcement and security investigations.

Since the quality of the reports the Centre receives from reporting entities is directly linked to the quality of its analysis, FINTRAC continues to give priority to developing and maintaining sound and cooperative working relationships with all financial entities. To this end, the Centre established a comprehensive program to monitor compliance with the *Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act*. An important success story of the past year is the result of the efforts of Canada's banks, financial institutions and other entities to institute internal regimes that are compliant with the *Act*.

Although FINTRAC is a relatively young organization, it is already making a difference internationally. FINTRAC is a member of the Egmont Group of Financial Intelligence Units (FIUs), an international association of FIUs from 84 countries that work together to promote information exchange and to enhance the capacities of financial intelligence units from around the world.

FINTRAC is one of two Co-Americas Representatives on the Egmont Committee, which acts as a steering body for the Egmont Group, and in the upcoming year, will chair the newly formed Working Group on Information Technology.

The protection of the personal information entrusted to it is the most serious of FINTRAC's obligations. The Centre ensured that its premises and its computer-held information were safeguarded, not only by the use of advanced security technologies, but also by rigorous employee training and round-the-clock surveillance.

FINTRAC produces an Annual Report that details the Centre's activities and achievements in carrying out its mandate to detect and deter money laundering and terrorist activity financing. The Annual Report can be accessed at:
<http://www.fintrac.gc.ca/>

Section 5: Performance

5.1 Summary of FINTRAC's Performance

Strategic Outcome:			
<i>Financial intelligence that contributes to the detection and deterrence of money laundering and terrorist activity financing in Canada and abroad.</i>			
Priority	Key Results Achieved	Additional Information	Evaluation
Deliver timely and high quality financial intelligence to law enforcement and intelligence agencies, and foreign financial intelligence units	160 new case disclosures and updates on 37 cases that had already been disclosed to law enforcement and security agencies. The total dollar value of the case disclosures was approximately \$700 million, up from \$460 million in 2002 - 2003. In 2003 - 04: • 149 were for suspected money laundering; • 44 were related to suspected terrorist activity financing and other threats to the security of Canada; and • 4 disclosures involved both suspected money laundering and terrorist activity financing or threats to the security of Canada	FINTRAC's 2003-04 Annual Report www.fintrac.gc.ca	Successfully met expectations – FINTRAC's case disclosures made a relevant and meaningful contribution to the fight against money laundering and terrorist activity financing. Producing and delivering timely and increasingly insightful financial intelligence to Canadian law enforcement and intelligence agencies remains FINTRAC's primary focus.

Priority	Key Results Achieved	Additional Information	Evaluation
Implement the comprehensive risk-based compliance program	Commenced implementation of a risk-based compliance program by undertaking a comprehensive risk assessment of all reporting entity sectors and began to conduct on-site examinations of reporting entities. These on-site examinations began in January 2004 and 26 were completed by March 31, 2004. In addition to these activities, FINTRAC continued its outreach efforts to raise awareness among reporting entities by conducting over 500 presentations and meetings with reporting entities and reaching over 9500 of their representatives.	FINTRAC's 2003-04 Annual Report www.fintrac.gc.ca	Successfully met expectations – The implementation of FINTRAC's risk-based compliance program is progressing as expected and has resulted in significantly higher levels of, and better quality reporting.
Disseminate strategic information on money laundering and terrorist activity financing to partners, stakeholders, and the general public	Began providing strategic feedback to reporting entities on data quality, their contributions to the detection of suspected cases of money laundering and terrorist activity financing and trends within their industry. Strengthened relationships with federal partners in the anti-money laundering, anti-terrorist financing initiatives and the security intelligence community. Increased the level of understanding as to current levels of public awareness of money laundering and terrorist activity financing.	FINTRAC's 2003-04 Annual Report www.fintrac.gc.ca	Successfully met expectations – FINTRAC's strategic information has fully met expectations by producing valuable insights about the general patterns and trends related to money laundering and terrorist activity financing. As this function continues to mature it will prove to be of increasing value to our partner organizations.

5.2 Evolving Priorities

In the three years since it was established, FINTRAC has focused on establishing its organization - be it recruiting talented people, developing processes, putting in place safeguards to protect privacy, or building technological tools - and becoming operational. FINTRAC is now poised to play a more strategic role among the broader constellation of partners protecting the safety and security of Canadians, and its priorities reflect the Centre's growing maturity as a fully operational agency.

Its priorities in the building phase, as reflected in previous planning reports, were:

- delivering timely and high quality financial intelligence;
- leadership in e-government; and,
- for FINTRAC to be an exemplary employer.

Delivering timely and high quality financial intelligence represents FINTRAC's primary operational focus and remains a critical and ongoing priority.

FINTRAC has been successful in building an organization that is *a leader in e-government*, and *an exemplary employer*. These two critically important goals remain as founding principles that define FINTRAC. Sustaining achievements in these areas - whether it is an almost 100 percent rate of electronic reporting, or the recruitment, retention and development of a highly skilled workforce - will be critical to supporting FINTRAC in the successful achievement of its current substantive priorities in the areas of *financial intelligence, compliance, and strategic information*.

As with last year's Departmental Performance Report, this year's performance discussion has been structured by FINTRAC's Key Result Areas to make a direct link to last year's Report on Plans and Priorities, and enable the reader to monitor progress against previous commitments.

A detailed performance discussion of FINTRAC's current priorities, as well as, more information on FINTRAC's achievements in e-government and as an exemplary employer can be found in the 2002-03 Annual Report accessible through the FINTRAC website (www.fintrac.gc.ca).

5.3 Logic Model for Key Results Areas in RPP 2003-04

Strategic Outcome

Financial intelligence that contributes to the detection and deterrence of money laundering and terrorist activity financing in Canada and abroad.

FINTRAC's role is to provide financial intelligence that the Centre suspects would be relevant to the investigation and prosecution of money laundering and terrorist activity financing. The Centre contributes to the safety and security of Canadian communities through its efforts to detect and deter the proceeds of crime.

The actual spending for FINTRAC in 2003-2004 was \$31.8 million.

Key Relationships

FINTRAC has established relationships with both those from whom it receives information and those to whom it makes disclosures. The Centre's effectiveness depends on forging ties with a network of internal and external partners and other federal stakeholders: government departments; the financial entities and intermediaries that send reports; law enforcement and security agencies; and financial intelligence units in other parts of the world. For a broader description of these relationships, see [Annex 4](#).

Immediate and Intermediate Outcomes

The Centre's detection capabilities and contributions are continually strengthened

- High quality case disclosures are produced and disseminated on a timely basis
- New and emerging money laundering and terrorist activity financing trends and methods are identified and communicated
- Automated tools and solutions improve the efficiency and effectiveness of compliance monitoring and financial intelligence analysis
- Global capacity to combat money laundering and terrorist financing is strengthened

Enhanced compliance and awareness supports the deterrence of money laundering and terrorist activity financing	• High levels of compliance are attained by reporting entities in meeting their legislative obligations • Required record-keeping and client identification practices are implemented by reporting entities • Increased awareness and understanding among partners, stakeholders and the general public
Effective security and protection of privacy	• Processes and controls are in place, and operating effectively, to protect the privacy of information collected and to guard against unauthorized disclosures

Plans and Priorities

Priority	Associated Resources (millions)
Deliver timely and high quality financial intelligence to law enforcement and intelligence agencies, and foreign financial intelligence units	03/04 - \$20.0
Implement the comprehensive risk-based compliance program	03/04 - \$9.9
Disseminate strategic information on money laundering and terrorist activity financing to partners, stakeholders, and the general public	03/04 - \$1.9

Key Results Are as

Key Result Area	Associated Resources (millions)
Products	03/04 - \$9.9
Partners and Stakeholders	03/04 - \$5.4
Technology	03/04 - \$7.6
Security and Privacy	03/04 - \$2.2
Organizational Effectiveness	03/04 - \$6.7

5.4 Performance Report by Key Results Areas in RPP 2003-04

Strategic Outcome	
<i>Financial intelligence that contributes to the detection and deterrence of money laundering and terrorist activity financing in Canada and abroad.</i>	
Key Result Area – Products	
Goal #1 To produce tactical financial intelligence products that are widely accepted and used by law enforcement and intelligence agencies both domestically and internationally.	
Performance Indicators	Results
Number of disclosures to relevant agencies	During the year, FINTRAC analysts produced 160 new case disclosures and provided updates on 37 cases that had already been disclosed to enforcement and security agencies: • 149 were for suspected money laundering; • 44 were related to suspected terrorist activity financing and other threats to the security of Canada; and • 4 disclosures involved both suspected money laundering and terrorist activity financing or threats to the security of Canada. The total dollar value of the case disclosures was approximately \$700 million, up from \$460 million in 2002 - 2003.
Feedback received from domestic law enforcement agencies and intelligence community	Feedback from law enforcement agencies and from CSIS has confirmed that FINTRAC disclosures have helped identify previously unknown suspects, and have both supported ongoing investigations and led to the initiation of new ones. During the year, FINTRAC and the RCMP established a senior-level steering group to address strategic and operational issues of mutual concern and interest. This steering group meets twice annually.
Feedback received from foreign Financial Intelligence Units (FIUs)	FINTRAC continues to receive an increasing number of queries from foreign FIUs. The Centre has received positive feedback from a number of these FIUs with respect to case disclosures, and is aware of a number of instances where disclosed information has been forwarded to foreign law enforcement agencies to assist in investigations.

Goal #2

To produce strategic financial intelligence products that are widely used to inform government, law enforcement agencies, reporting entities, the public and other domestic and international stakeholders, and FINTRAC's own internal analytical decision processes.

Performance Indicators	Results
Information and advice provided to government and others	In the past year, FINTRAC's strategic financial intelligence enriched discussions with government partners on policy, legislative and intelligence priorities.
Improved understanding of trends, typologies and other emerging issues by FINTRAC and others	This year, FINTRAC analyzed its holdings to gain a greater understanding of the most commonly reported indicators of suspicion. This analysis produced initial insights into the associations between particular activities and behaviors among individuals and groups involved in money laundering and terrorist financing activities.
Production of research items particularly in the area of strategic information	The Centre contributed strategic information about patterns, trends and typologies to a number of domestic and international fora, including the National Coordinating Committee on Organized Crime and the Financial Action Task Force. A key outcome of this strategic analytical work was a deeper awareness about the type and nature of information that must be captured and tracked to better understand money laundering and terrorist activity financing typologies.
Response of government and others to FINTRAC's strategic information	Overall, the response to FINTRAC'S strategic financial intelligence has been positive, and recipients are actively engaged in providing their feedback and suggestions for ways to improve the Centre's strategic intelligence.

Key Result Area – Partners and Stakeholders	
Goal #1 To achieve positive and mutually beneficial relationships with all recipients of our products and be responsive to their needs	
Performance Indicators	Results
Number of Memoranda of Understanding (MOUs) concluded to obtain access to law enforcement databases	FINTRAC continued to pursue negotiations with federal and provincial partners to secure access to strategically important law enforcement databases.
Value of the information that is accessible to FINTRAC for analysis purposes	All of FINTRAC's mandated reporting requirements were operational for the full twelve-month period in 2003-04. Approximately 9.5 million reports (virtually one hundred percent of these electronically) were received during the year, up from 2.2 million in 2002-03. The growing body of information supported the significant increase in the number and quality of FINTRAC case disclosures during the year.
Extent of implementation of a continuous outreach plan to all large- and medium-sized law enforcement agencies, and the Canadian Security Intelligence Service (CSIS)	FINTRAC's outreach activities to large and medium-sized police forces in Canada included over 200 individual visits, senior level presentations, and appearances at all the major police training facilities. In fact, FINTRAC was a regular participant in Proceeds of Crime courses; required training for all Proceeds of Crime investigators.
Number of MOUs concluded with key Financial Intelligence Units (FIUs) in other countries	In 2003-04, FINTRAC concluded MOUs with 5 FIUs: Barbados, Italy, Netherlands, Portugal, and the Republic of Korea and commenced negotiations with more than 20 others.
Amount of positive feedback received and provided	FINTRAC has sought and received positive feedback on the value of its disclosures of financial intelligence to law enforcement and intelligence agencies. This feedback has led to improvements to the Centre's business practices and intelligence products to better meet the needs of disclosure recipients.

Performance Indicators	Results
Amount and quality of voluntary information received from domestic and international law enforcement and intelligence agencies and the public	In 2003-04, FINTRAC received a growing body of information provided voluntarily by sources such as domestic law enforcement, CSIS and foreign financial intelligence units. This vast and rich array of new data has bolstered FINTRAC's capacity for financial intelligence analysis and results in disclosures of greater scope and complexity than previously possible
Goal # 2 To achieve a high level of compliance by reporting entities across Canada	
Performance Indicators	Results
Extent to which an efficient risk-based compliance-monitoring program is in place	FINTRAC began implementation of its risk-based compliance program by undertaking a comprehensive risk assessment of all reporting entity sectors and began to conduct on-site compliance examinations. These on-site examinations began in January 2004 and 26 were completed by March 31, 2004.
Extent to which material non-compliance issues have been detected in examinations	All of the examinations conducted in 2003-04 have resulted in the detection of material compliance issues that are being followed-up with reporting entities for corrective actions.
Extent to which transactions reports meet quality standards	Compliance staff performed 67 quality assurance follow-ups and actively monitored progress for another 68 issues.
The effectiveness of mechanisms to respond to requests for information and to provide guidance to reporting entities	Over the past year, FINTRAC continued its wide-ranging national outreach program which included: • more than 500 reporting entity information sessions; • several presentations at industry conferences; • placing articles in a number of trade magazines; and • answering over 1800 inquiries from reporting entities FINTRAC's efforts also focused on providing timely and consistent policy interpretation to reporting entities and on updating the guidelines on the reporting, client identification and record keeping requirements of the legislation.

Goal #3

To achieve a high level of knowledge of and support for FINTRAC's work amongst stakeholders

Performance Indicators	Results
Level of positive name recognition for FINTRAC by stakeholders	Stakeholders are increasingly aware of the essential role played by FINTRAC in the fight against money laundering and terrorist activity financing. FINTRAC has an ambitious outreach program and consults extensively with stakeholders to explain what it does and to obtain feedback on its disclosures.
Level of positive name recognition for FINTRAC by the public	FINTRAC conducted annual public opinion research to measure awareness and understanding of money laundering and terrorist financing. The survey showed 88% of Canadians had heard of money laundering and 46% felt that their understanding of the subject was good or very good.
Extent of public outreach and positive feedback received	To raise public awareness of money laundering and terrorist financing and help alert Canadians to the threat posed by these activities, FINTRAC undertakes a number of activities including: • publishing and disseminating an annual report to Parliament; • publishing articles in trade journals and newsletters; • publishing pamphlets and other printed material for distribution to reporting entities and their clients; • operating a web site and a call centre to provide information to reporting entities and the public; and • participating in media interviews. In 2003-04, FINTRAC distributed 198,000 pieces of printed material.

Performance Indicators	Results
Extent of consultation with reporting entities on FINTRAC programs and new initiatives	In 2003-04, FINTRAC enhanced the scope and level of outreach activities to include reporting entity sectors where there are no industry associations (foreign exchange, money services, and alternative remittance businesses) to ensure awareness of and compliance with reporting obligations. FINTRAC has developed relationships with all major associations representing reporting entity sectors. It also initiated a series of feedback presentations for a number of large reporting entity sectors and entities to offer initial insights on reporting levels and the use of reports in relation to FINTRAC case disclosures.

Key Result Area - Technology

Goal #1

To provide effective technological support to facilitate the production of more and better disclosures.

Performance Indicators	Results
Potential case identification improved through enhanced automated selection and matching techniques	Over the past year, FINTRAC developed a Business Rules prototype to define simple business rules in order to identify cases based on the specified indicators of suspicious activities. An enhanced search engine was developed and deployed. The Bulk Text Search project allowed FINTRAC analysts to maintain a list of subjects of interest, and submit multiple queries simultaneously.
Working prototype developed using innovative data mining techniques to enhance potential case identification	Three prototypes were created as part of the Tactical Analysis Workbench (TAW) to be an integrated suite of tools to assist FINTRAC analysts find and exploit linkages between data contained in reports and enhance potential case identification.
Data quality improvements achieved through the use of data cleansing software	Some preliminary work was done using specific software to assist in data mining. As FINTRAC receives data, a daily process is run to cleanse data of interest. In addition, software was used to enhance the data collected in Electronic Funds Transfers. These improvements are anticipated to go into production sometime in the 2004-2005 fiscal year.

Goal #2 To maximize the effective and efficient use of technology in the operation and administration of FINTRAC.	
Performance Indicators	Results
Processes in place to identify and articulate priorities and business requirements	An IT Organizational Effectiveness Review was conducted which resulted in the creation of a Project Office as part of a new IT organizational structure. This group will lead the annual IT planning process; implement and enforce IT project management reporting standards; report regularly on the status of all IT projects; and, serve as intake point for all new requests from users.
Implementation of a corporate technology plan	As part of the IT Organizational Effectiveness Review, FINTRAC created an IT Architecture group with responsibilities for the creation of an Enterprise Technical Architecture (ETA) which will become the baseline for the corporate IT plan going forward. This will be completed in the 2004-2005 fiscal year.
Operational service levels that are defined, agreed to, resourced and maintained	System availability and maintenance windows for operations were published and on-call services have been maintained. An IT Service Level Agreement (SLA) was drafted and distributed to Agency managers for comment. The document will be finalized in 2004-2005.
Key Result Area – Security and Privacy	
Goal To protect the information entrusted to FINTRAC, the processes used in and results of its analysis of that information, and its people and premises.	
Performance Indicators	Results
The extent to which effective physical, information and corporate security policies and practices are implemented within FINTRAC	Robust Security Policy is in place and is being implemented. Procedures have been developed and are amended (updated) as required.

Performance Indicators	Results
The extent to which effective privacy protection policies and practices are implemented within FINTRAC	Privacy Policy, including accountabilities, responsibilities and obligations under the <i>Privacy Act</i> and the PCMLTFA approved. Privacy Impact Assessment completed and shared with the Office of the Privacy Commissioner. Procedures and an outline of the obligations involved in the processing of Access and Privacy Requests have been prepared and dissemination is underway.
The extent to which FINTRAC employees and contractors are aware of and committed to the Centre's security and privacy policies and practices	Security Awareness sessions are underway 80% of the employee base have attended All new employees and contractors receive security fundamentals briefing when they arrive at FINTRAC.
Number of security breaches or incidents	There have been no security incidents that have resulted in a security breach
Amount of endangerment and/or damage caused by any security breaches	There have been no security breaches
Level of ability to resume business after an event disrupting security and privacy	An interim Business Continuity Plan is in place. During the "Blackout" of August 2003, FINTRAC was able to maintain critical operations at a reduced level Work is well under way on the development of a Business Continuity Plan, including development of Business Resumption Plan.

Key Result Area – Organizational Effectiveness	
Goal To create an integrated and forward-looking organization that emphasizes planning, teamwork, results and accountability and embraces effective recruitment, continuous learning and organizational health.	
Performance Indicators	Results
Level of employee satisfaction	Workforce measurement techniques to be developed in the coming year. Retention Rates above average suggesting sustained commitment to the Centre.
Extent to which training investments reflect a level consistent with industry best practices (+4% of payroll)	4% of payroll invested (compare to 1.7% invested by Government and Financial Organizations – data derived from <i>Training and Development Outlook 2003</i> , produced by Conference Board of Canada).
Integrated modern management framework in place	Action Plan pursued and progress achieved in all modern management elements. High-level integrated performance management framework developed. Resource management framework in place to strengthen stewardship.
Effective succession planning in place	To be developed in the coming year.
Extent to which FINTRAC workforce demographics reflect those of the Canadian population	Representation of employees from visible minority groups exceeds market availability. Increase over last year in representation of persons with disabilities. Continuing attention to improving representation of Aboriginal People and persons with disabilities in coming year. 100% completion rate of self-identification questionnaires for all new employees.

Performance Indicators	Results
Recognition of emphasis on innovation, teamwork and rewarding excellence	Individual performance pay regime recognizes and rewards excellence, as measured by what results were achieved and how these were achieved, including evidence of teamwork and innovation. Rewarding Excellence initiative includes recognition through informal, instant awards as well as organization-wide celebratory events recognizing both individual merit as well as team-based achievements.

Strategic Outcome	Planned Expenditures 2003-2004 (\$ Million)	Actual Expenditures 2003-2004 (\$ Million)
Financial intelligence that contributes to the detection and deterrence of money laundering and terrorist activity financing in Canada and abroad.	\$31.7	\$31.8

Annex 1 - Financial Tables

Table 1 - Summary of Voted Appropriations

Financial Requirements by Authority (\$ million)				
		2003-2004		
		Planned Spending	Total Authorities	Actual Spending
Vote	Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada			
30	Operating Expenditures	29.0	30.7	29.3
-	Capital expenditures	-	-	-
-	Grants and Contributions	-	-	-
(S)	Minister of Finance- Salary and motor car allowance	-	-	-
(S)	Contributions to Employee Benefit Plan	2.7	2.7	2.5
	Total Agency	31.7	33.4	31.8

Note: The Agency received additional authorities in the amount of \$1.5M. This consisted of the following:

- Carry Forward provision \$1.6M
- Transfer from Treasury Board Secretariat for Government-wide evaluation and internal audit initiatives \$0.1M
- Reduction to Employee Benefits Premiums (\$0.2M)

Table 2 - Comparison of Total Planned Spending to Actual Spending

Departmental Planned versus Actual Spending (\$ million)			
Detection and deterrence of laundering of proceeds of crime and of the financing of terrorist activities	2003-2004		
	Planned Spending	Total Authorities	Actual Spending
FTEs	175	176	183
Operating	31.7	33.4	31.8
Capital	-	-	-
Grants and Contributions	-	-	-
Total Gross Expenditures	31.7	33.4	31.8
Less:			
Respendable Revenues	-	-	-
Total Net Expenditures	31.7	33.4	31.8
Other Revenues and Expenditures	-	-	-
Non-respendable Revenues	-	-	-
Costs of services provided by other departments	1.2	1.1	1.1
Net Cost of the Program	32.9	34.5	32.9

Table 3 - Historical Comparison of Total Planned Spending to Actual Spending

Historical comparison of Departmental Planned versus Actual Spending (\$ million)					
Detection and deterrence of money laundering and the financing of terrorist activities			2003-2004		
	Actual 2001-2002	Actual 2002-2003	Planned Spending	Total Authorities	Actual Spending
Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada	35.8	40.9	31.7	33.4	31.8
Total	35.8	40.9	31.7	33.4	31.8

Annex 2 - Horizontal Initiatives

1. National Initiative to Combat Money Laundering

The National Initiative to Combat Money Laundering reflects a coordinated and collaborative project involving a number of critical partners. FINTRAC receives \$21,296,000 under this initiative. Federal partners are:

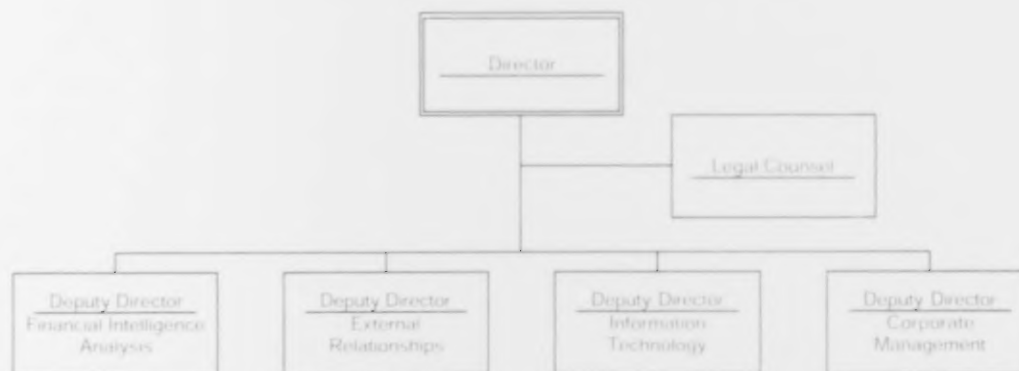
- Royal Canadian Mounted Police (RCMP),
- Canada Revenue Agency (CRA),
- Canada Border Services Agency (CBSA),
- Department of Justice,
- Citizenship and Immigration Canada, and
- Department of Finance.

2. Public Security and Anti-Terrorism (PSAT) Initiative

The Government of Canada, in response to the heightened terrorist threat evident on, and after September 11th, 2001, passed anti-terrorism legislation in December 2001. During the fiscal year 2003-2004, FINTRAC was given \$9,500,000 to carry out its responsibilities for the detection and deterrence of terrorist activity financing. FINTRAC's partners in this initiative are:

- Department of Finance,
- Canada Revenue Agency (CRA),
- Canada Border Services Agency (CBSA)
- Canadian Security Intelligence Service (CSIS),
- Citizenship and Immigration Canada,
- Department of Justice, and
- Royal Canadian Mounted Police (RCMP).

Annex 3 – Organizational Structure



The **Director**, appointed by the Governor-in-Council, has all the powers of a deputy head of a department, as well as those of a separate employer. The Director is required to report to the Minister of Finance from time to time, on the exercise of those powers and the performance of duties authorized under the Act.

FINTRAC's tactical and strategic analytical functions for money laundering and terrorist activity financing are grouped under the **Financial Intelligence Analysis Sector**. An Operations Support Secretariat provides support to the analytical functions and to the Disclosure Committee headed by the Director.

The **External Relationships Sector** is responsible for FINTRAC's relationships with all partners and stakeholders, as well as for compliance and communications. The Reporting Entity Relationships group, including the regional offices, is responsible for implementing the compliance program, building and maintaining relationships with reporting entities and undertaking regional outreach to law enforcement. The Government Relationships section is responsible for relationships with domestic and international partners. The Communications group is responsible for external communications and public awareness.

The **Corporate Management Sector** is made up of four groups: Financial, Administrative and Strategic Planning; Human Resources; ATIP and Library; and Security. It plays a key role in supporting organizational effectiveness. It also has the lead role in two areas critical to the integrity of FINTRAC operations: privacy of information and security.

The **Information Technology (IT) Sector** is responsible for developing and applying information management and information technology methodologies that will support and advance all of FINTRAC's objectives. It designs, maintains, implements and

supports database management systems and systems solutions to meet internal and external end user requirements.

Legal Services are provided by the General Counsel and three Senior Legal Counsel, who are employees of the Department of Justice. In addition, FINTRAC provides two FTEs towards the administration of this office.

Annex 4 - FINTRAC's Key Relationships

Reporting Entities: those who **must** send reports to FINTRAC

- Financial entities (including banks, credit unions, caisses populaires, trust and loan companies and agents of the Crown that accept deposit liabilities);
- Life insurance companies, brokers or agents;
- Securities dealers, portfolio managers and investment counsellors who are provincially authorized;
- Persons engaged in the business of foreign exchange dealing;
- Money services businesses (including alternative remittance systems, such as Hawala, Hundi, Chitti, and others);
- Agents of the Crown when they sell money orders;
- Accountants and/ or accounting firms (when carrying out certain activities on behalf of their clients);
- Real estate brokers or sales representatives (when carrying out certain activities on behalf of their clients); and
- Casinos.

Law Enforcement and National Security Agencies: those to whom FINTRAC **must** send disclosures

When there are reasonable grounds to suspect information would be relevant to the investigation and/ or prosecution of money laundering or terrorist activity financing offences, FINTRAC **must** disclose that information to the appropriate police force, i. e.:

- the Royal Canadian Mounted Police
- provincial, territorial or municipal police forces in Canada

When there are reasonable grounds to suspect that information would be relevant to threats to the security of Canada, FINTRAC **must** disclose that information to the:

- Canadian Security Intelligence Service

When there are reasonable grounds to suspect information would be relevant to the investigation and/ or prosecution of money laundering or terrorist activity financing offences **and** FINTRAC determines that the information is relevant to an offence of evading or attempting to evade paying taxes or duties, FINTRAC **must** disclose that information to the:

- Canada Revenue Agency for tax evasion
- Canada Border Services Agency for duty evasion

When there are reasonable grounds to suspect information would be relevant to the investigation and/ or prosecution of money laundering or terrorist activity financing offences **and** FINTRAC determines that the information would promote international justice and security by fostering respect for human rights and by denying access to

Canadian territory to persons who are criminals or security risks, FINTRAC **must** disclose that information to:

- Citizenship and Immigration Canada
- Canada Border Services Agency

Foreign FIUs: those to whom FINTRAC **may** send disclosures

When there are reasonable grounds to suspect that information may be relevant to the investigation or prosecution of a money laundering offence or a terrorist activity financing offence, or an offence substantially similar to either offence **and** if the Minister of Finance has entered into an agreement or arrangement with a foreign state or international organization established by the governments of foreign states that has powers and duties similar to those of FINTRAC, it **may** disclose that information to such foreign states or international organization.

When there are reasonable grounds to suspect that information may be relevant to the investigation or prosecution of a money laundering offence or a terrorist activity financing offence, or an offence substantially similar to either offence **and** if FINTRAC has entered into an agreement or arrangement with an agency or institution with powers and duties similar to those of FINTRAC, it **may** disclose that information to such a foreign agency or institution.

Regulatory bodies met with by FINTRAC

Many reporting entities are overseen by regulatory bodies that ensure entities conform to specific norms of conduct. As part of its outreach activity, FINTRAC has been exploring the possibility of entering into agreements with regulatory bodies so that FINTRAC could maximize its compliance efforts and minimize regulatory overlap.

Alberta

- Alberta Gaming and Liquor Commission
- Alberta Insurance Council
- Alberta Superintendent of Financial Institutions
- Alberta Securities Commission
- Credit Union Deposit Guarantee Corporation of Alberta
- Real Estate Council of Alberta

British Columbia

- British Columbia Financial Institutions Commission
- British Columbia Securities Commission
- Credit Union Deposit Insurance Corporation of British Columbia
- Insurance Council of British Columbia
- Ministry of Public Safety and Solicitor General
- Real Estate Council of British Columbia

Manitoba

- Fédération des caisses populaires du Manitoba
- Insurance Council of Manitoba
- La Société d'assurance dépôt des caisses populaires
- Manitoba Securities Commission
- Manitoba Gaming Control Commission
- Manitoba Consumer and Corporate Affairs

New Brunswick

- Fédération des caisses populaires acadiennes
- New Brunswick Credit Union Stabilization Fund
- New Brunswick Securities Administrators Branch (Justice Department)
- Office de stabilisation de la Fédération des caisses populaires acadiennes
- Real Estate Association of New Brunswick

Newfoundland

- Department of Government Services and Lands Newfoundland Credit Union Deposit Guarantee Corporation
- Securities Commission of Newfoundland

Nova Scotia

- Credit Union Central of Nova Scotia
- Nova Scotia Securities Commission
- Department of Justice
- Nova Scotia Alcohol & Gaming Authority
- Nova Scotia Credit Union Deposit Insurance Corporation
- Nova Scotia Environment and Labour (Financial Institutions Division)
- Nova Scotia Real Estate Commission
- Office of the Superintendent of Insurance

North West Territories

- Registrar of Securities - Department of Justice
- Department of Finance - Government of NWT

Nunavut

- Registrar of Securities - Department of Justice

Prince Edward Island

- Attorney General Securities Office

Ontario

- Ontario Securities Commission
- Alcohol and Gaming Commission of Ontario
- Real Estate Council of Ontario (RECO)
- Financial Services Commission of Ontario (FSCO)
- Deposit Insurance Corporation of Ontario
- Canadian Council of Insurance Regulators (CCIR)
- Mutual Fund Dealers Association (MFDA)

Quebec

- Commission des Valeurs Mobilières du Québec (CVMQ)
- Chambre de la Sécurité financière (CSF)
- Régie des alcools, des courses et des jeux
- L'Inspecteur Général des Institutions Financières
- L'Association des Courtiers et Agents Immobiliers du Québec (ACAIQ)
- Bureau des services financiers (BSF)
- Société des Casinos du Québec inc.

Saskatchewan

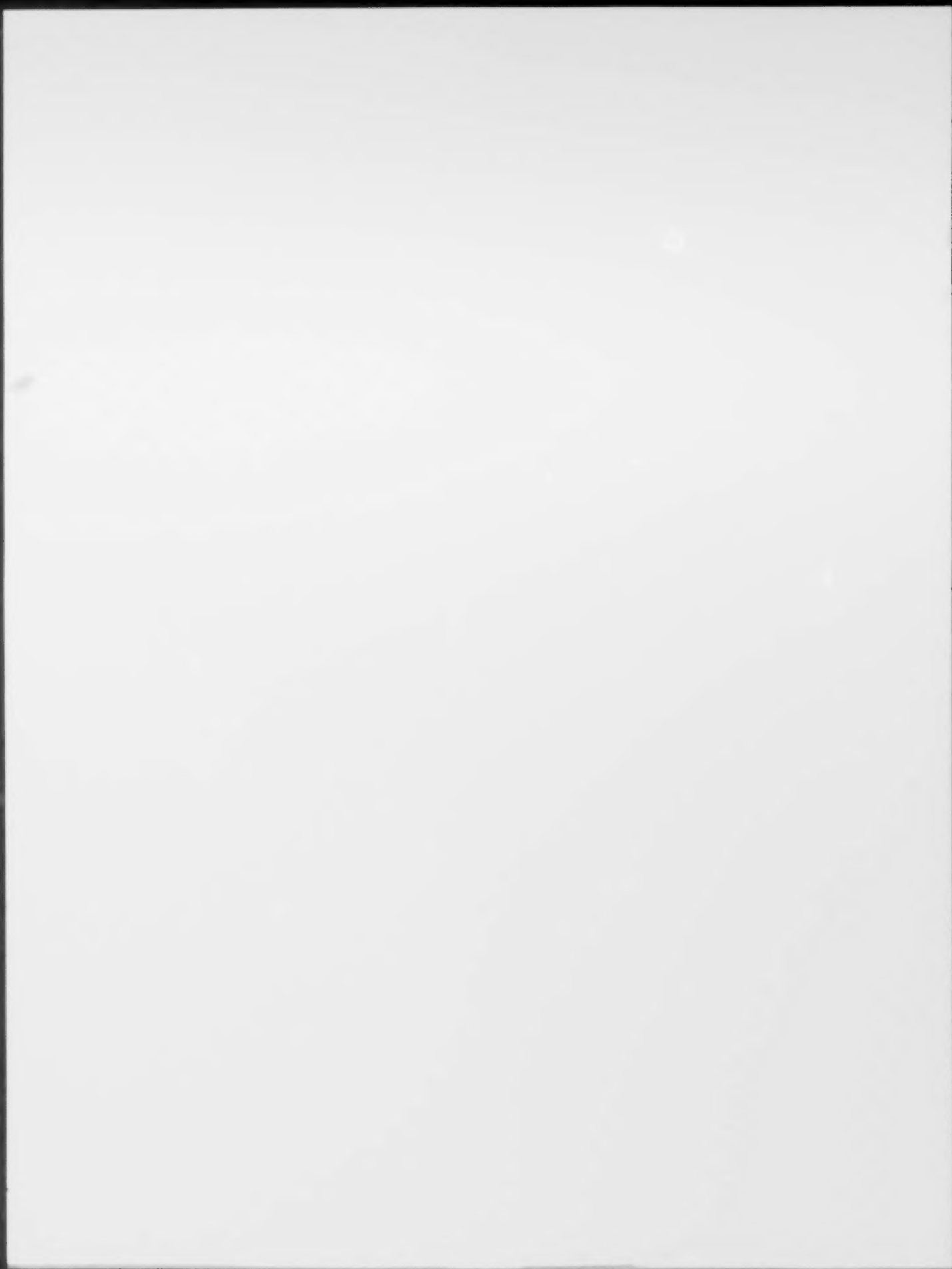
- Life Insurance Council of Saskatchewan
- Saskatchewan Liquor and Gaming Authority
- Securities Division of the Saskatchewan Financial Services Commission
- Saskatchewan Real Estate Commission
- Credit Union Deposit Guarantee Corporation

Yukon

- Community of Safety Services

National

- Investment Dealers Association (IDA)
- Canadian Real Estate Association (CREA)
- Mutual Funds Dealers Association (MFDA)





Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada

Rapport sur le rendement

Pour la période se terminant
le 31 mars 2004

Canada

Les documents budgétaires

Chaque année, le gouvernement établit son Budget des dépenses, qui présente l'information à l'appui des autorisations de dépenser demandées au Parlement pour l'affectation des fonds publics. Ces demandes d'autorisations sont présentées officiellement au moyen d'un projet de loi de crédits déposé au Parlement.

Le Budget des dépenses du gouvernement du Canada est divisé en plusieurs parties. Commenant par un aperçu des dépenses totales du gouvernement dans la Partie I, les documents deviennent de plus en plus détaillés. Dans la Partie II, les dépenses sont décrites selon les ministères, les organismes et les programmes. Cette partie renferme aussi le libellé proposé des conditions qui s'appliquent aux pouvoirs de dépenser qu'on demande au Parlement d'accorder.

Le Rapport sur les plans et les priorités fournit des détails supplémentaires sur chacun des ministères ainsi que sur leurs programmes qui sont principalement axés sur une planification plus stratégique et les renseignements sur les résultats escomptés.

Le Rapport sur le rendement met l'accent sur la responsabilisation basée sur les résultats en indiquant les réalisations en fonction des prévisions de rendement et les engagements à l'endroit des résultats qui sont exposés dans le *Rapport sur les plans et les priorités*.

Le Budget des dépenses, de même que le budget du ministre des Finances, sont le reflet de la planification budgétaire annuelle de l'État et de ses priorités en matière d'affectation des ressources. Ces documents, auxquels viennent s'ajouter par la suite les Comptes publics et les rapports ministériels sur le rendement, aident le Parlement à s'assurer que le gouvernement est dûment comptable de l'affectation et de la gestion des fonds publics.

©Ministre des Travaux publics et Services gouvernementaux Canada — 2004

Ce document est disponible en médias substitués sur demande.

Ce document est disponible sur le site Web du SCT à l'adresse suivante : www.tbs-sct.gc.ca.

En vente au Canada chez votre libraire local ou par la poste auprès des
Éditions du gouvernement du Canada - TPSGC
Ottawa, Canada K1A 0S9

No de catalogue BT31-4/87-2004
ISBN 0-660-62637-3

Avant-propos

Au printemps 2000, la présidente du Conseil du Trésor a déposé au Parlement le document intitulé *Des résultats pour les Canadiens et les Canadiennes : Un cadre de gestion pour le gouvernement du Canada*. Ce document expose clairement les mesures qu'entend prendre le gouvernement pour améliorer et moderniser les pratiques de gestion des ministères et organismes fédéraux.

L'approche utilisée par le gouvernement pour offrir ses programmes et services aux Canadiens et aux Canadiennes se fonde sur quatre engagements clés en matière de gestion. Tout d'abord, les ministères et les organismes doivent reconnaître que leur raison d'être est de servir la population canadienne et que tous leurs programmes, services et activités doivent donc être « axés sur les citoyens ». Deuxièmement, le gouvernement du Canada s'engage à gérer ses activités conformément aux valeurs les plus élevées de la fonction publique. Troisièmement, dépenser de façon judicieuse, c'est dépenser avec sagesse dans les secteurs qui importent le plus aux Canadiens et aux Canadiennes. En dernier lieu, le gouvernement du Canada entend mettre l'accent sur les résultats, c'est-à-dire sur les impacts et les effets des programmes.

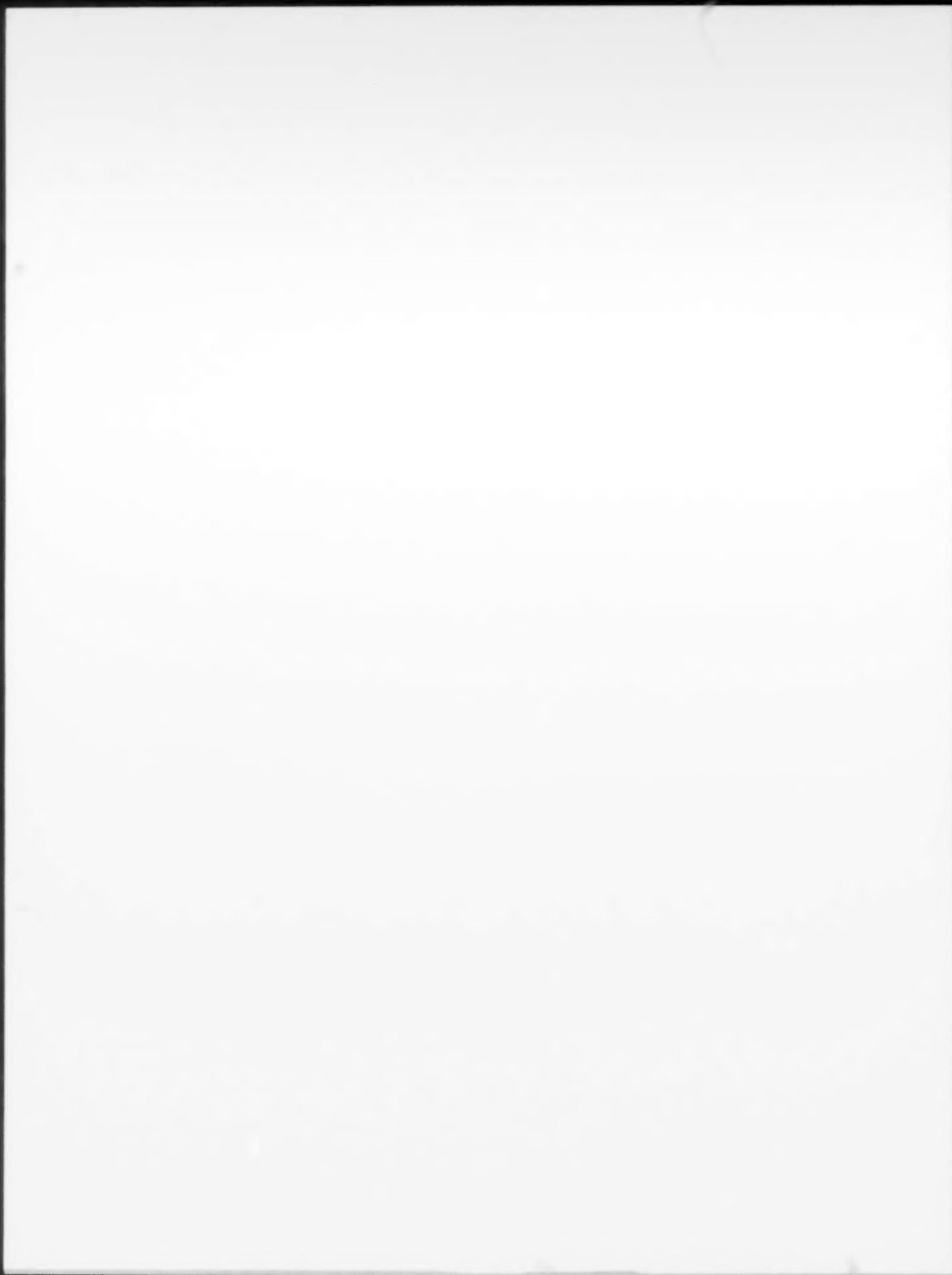
Les rapports ministériels sur le rendement jouent un rôle de premier plan dans le cycle de planification, de suivi, d'évaluation ainsi que de communication des résultats, par l'entremise des ministres, au Parlement et aux citoyens. Les ministères et les organismes sont invités à rédiger leurs rapports en appliquant les principes pour l'établissement des rapports publics sur le rendement efficaces (voir le *Guide pour la préparation des rapports ministériels sur le rendement 2004* : http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/03-04/guidance/table-of-contents_f.asp). Selon ces derniers, un rapport ne peut être efficace que s'il présente un tableau du rendement qui soit non seulement cohérent et équilibré mais bref et pertinent. Un tel rapport doit insister sur les résultats - soit les avantages dévolus aux Canadiens et aux Canadiennes et à la société canadienne - et il doit refléter ce que l'organisation a pu contribuer à ces résultats. Il doit mettre le rendement du ministère en contexte ainsi que décrire les risques et les défis auxquels le ministère a été exposé en répondant aux attentes sur le rendement. Le rapport doit aussi souligner les réalisations obtenues en partenariat avec d'autres organisations gouvernementales et non-gouvernementales. Et comme il est nécessaire de dépenser judicieusement, il doit exposer les liens qui existent entre les ressources et les résultats. Enfin, un tel rapport ne peut être crédible que si le rendement décrit est corroboré par la méthodologie utilisée et par des données pertinentes.

Par l'intermédiaire des rapports sur le rendement, les ministères et organismes visent à répondre au besoin croissant d'information des parlementaires, des Canadiens et des Canadiennes. Par leurs observations et leurs suggestions, les parlementaires et les autres lecteurs peuvent contribuer grandement à améliorer la qualité de ces rapports. Nous invitons donc tous les lecteurs à évaluer le rapport sur le rendement d'une institution gouvernementale en se fondant sur les principes établis et à lui fournir des commentaires en vue du prochain cycle de planification et de rendement.

Le présent rapport peut être consulté sur le Site web du Secrétariat du Conseil du Trésor du Canada à l'adresse suivante : <http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/dprf.asp>

Les observations ou les questions peuvent être adressées à :

Direction de la gestion axée sur les résultats
Secrétariat du Conseil du Trésor du Canada
L'Esplanade Laurier
Ottawa (Ontario) K1A 0R5
OU à : rma-mrr@tbs-sct.gc.ca



Centre d'analyse des opérations
et déclarations financières du
Canada

Rapport sur le rendement
Pour la période
se terminant
le 31 mars 2004

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Martin', is written over a horizontal line.

Ministre des Finances

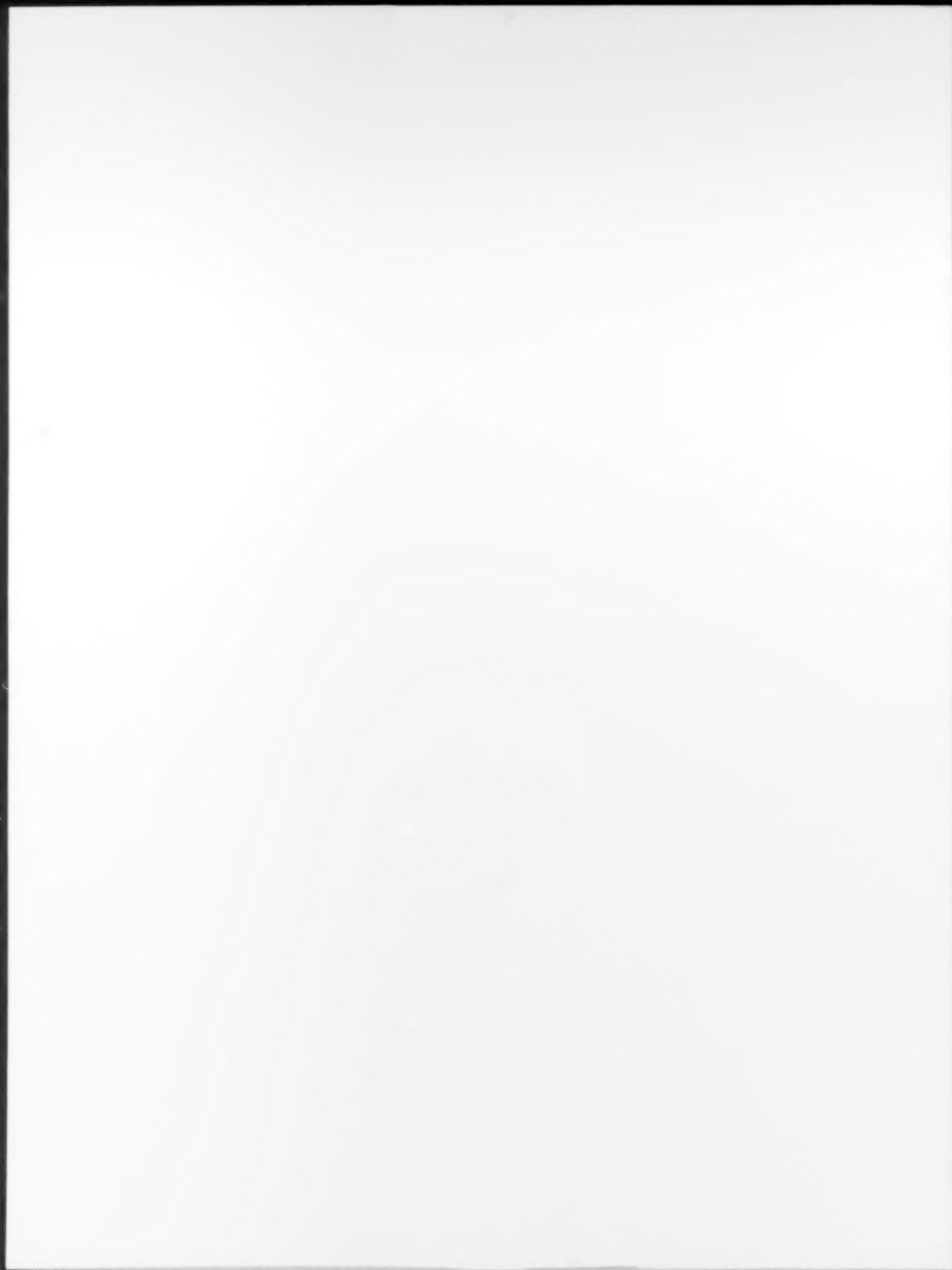


Table des matières

Section 1 – Message du directeur	3
Section 2 – Déclaration de la direction.....	5
Section 3 – Raison d'être	7
3.1 Mission.....	7
3.2 Mandat	7
Section 4 – Contexte stratégique	9
4.1 Contexte opérationnel	9
4.2 Bilan de l'année	9
Section 5 – Rendement	11
5.1 Sommaire du rendement de CANAFE	11
5.2 Priorités en évolution.....	13
5.3 Modèle logique pour les principaux domaines de résultats du RPP 2003-2004.	14
5.4 Rapport sur le rendement selon les principaux domaines de résultats du RPP 2003-2004	16
Annexe 1 – Tableaux financiers	26
Annexe 2 – Initiatives horizontales.....	29
Annexe 3 – Structure organisationnelle	30
Annexe 4 – Principales relations de CANAFE	31

Section 1 – Message du directeur

Au cours de l'exercice 2003-2004, CANAFE a atteint de nouveaux objectifs et a continué à miser sur ses réalisations antérieures. Ce fut la première période complète de douze mois au cours de laquelle toutes les exigences en matière de déclaration ont été en vigueur. On a donc vu une nette augmentation dans le nombre de déclarations reçues, qui est passé de 2 millions à près de 10 millions. En outre, grâce à l'expérience acquise et aux améliorations technologiques, notre capacité d'analyser l'information reçue s'est renforcée, permettant ainsi à CANAFE de produire des communications de renseignements financiers dont la portée, la complexité et la valeur monétaire sont plus grandes.

Il ne fait aucun doute que les progrès qu'a réalisés le Centre et les succès qu'il a connus n'auraient pas été possibles sans une solide collaboration des forces policières, des institutions et des intermédiaires financiers, des autres ministères et organismes du gouvernement et des organismes de réglementation de l'ensemble du pays.

Le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes sont de nature transnationale. CANAFE est donc déterminé à faire une différence sur le plan international grâce à sa participation et à son leadership au sein de forums multilatéraux. En 2003-2004, CANAFE a signé de nouveaux protocoles d'entente avec des unités du renseignement financier de l'étranger, lui permettant ainsi de jouer un rôle plus actif dans la lutte mondiale contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes.

La principale préoccupation de CANAFE sera toujours de communiquer à ses partenaires des renseignements financiers de grande qualité et de clarifier les tendances générales et caractéristiques du blanchiment d'argent et du financement des activités terroristes. Je suis fier de nos réalisations cette année et suis certain qu'au cours de la prochaine année ces progrès nous serviront de tremplin pour continuer à offrir des renseignements financiers de grande valeur dans le cadre des efforts nationaux et internationaux de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes.

En dernier lieu, alors que nous mettons au point le présent rapport, le Bureau du vérificateur général du Canada effectuait une vérification de l'Initiative nationale de lutte contre le blanchiment d'argent, dont CANAFE fait partie. Au cours des prochaines années, au fil de l'évolution de cette initiative, nous croyons que cette vérification nous permettra d'apporter d'autres améliorations qui encourageront nos efforts collectifs pour combattre le crime organisé et le terrorisme. Pour obtenir de plus amples renseignements sur CANAFE, veuillez consulter notre rapport annuel ainsi que toute autre information disponible dans notre site Web, à l'adresse <http://www.canafe.gc.ca/>.

Le directeur,

Horst Intscher

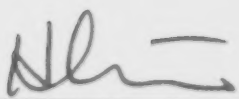
Section 2 – Déclaration de la direction

Rapport sur le rendement de 2003-2004

Je sou mets, en vue de son dépôt au Parlement, le *Rapport sur le rendement de 2003-2004* du

Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada.

Ce document a été préparé conformément aux principes de présentation de rapports et aux exigences de déclaration énoncés dans le *Guide de préparation des rapports ministériels sur le rendement de 2003-2004*. À ma connaissance, les renseignements donnent un portrait global, juste et transparent du rendement de l'organisation au cours de l'exercice 2003-2004.

Nom : 

Titre : Directeur

Date : SEP 13 2004

Section 3 – Raison d'être

3.1 Mission

Le Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE) a été établi en vertu de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité* en juillet 2000, dans le cadre de l'Initiative nationale de lutte contre le blanchiment d'argent. En décembre 2001, le Parlement a adopté la *Loi antiterroriste*, chapitre 41, Lois du Canada (2001), qui énonce de nouvelles responsabilités dans le but de combattre le financement des activités terroristes et les menaces à la sécurité du Canada. La *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité* est alors devenue la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*.

CANAFE a pour mission de fournir aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes du renseignement des renseignements financiers sur le recyclage des produits de la criminalité, le financement des activités terroristes et les menaces à la sécurité du Canada, tout en assurant la protection de l'information qu'il détient. Les avantages qu'il procure aux Canadiens et aux Canadiennes sont la détection et la dissuasion du recyclage des produits de la criminalité, du financement des activités terroristes et des menaces à la sécurité du Canada.

3.2 Mandat

Le mandat et les activités de CANAFE sont prévus par la loi. CANAFE est un organisme autonome, qui fonctionne sans lien de dépendance avec les services de police et les autres ministères et organismes gouvernementaux à qui il peut être appelé à communiquer des renseignements financiers.

Le mandat de CANAFE est le suivant :

- recueillir les déclarations d'opérations financières douteuses et les autres déclarations et rapports visés par règlement ainsi que tout autre renseignement qui se rapporte à des soupçons de recyclage des produits de la criminalité ou de financement d'activités terroristes;
- recevoir les déclarations et les rapports sur les mouvements transfrontaliers d'espèces ou d'effets représentant d'importantes sommes;
- analyser et évaluer les renseignements reçus;
- communiquer aux organismes canadiens d'application des lois les renseignements financiers pouvant être utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou de financement d'activités terroristes;
- communiquer les mêmes renseignements à l'Agence du revenu du Canada, si le Centre estime que ces renseignements se rapportent à une infraction, consommée ou non, d'évasion fiscale, à Citoyenneté et Immigration Canada, s'il estime qu'ils sont utiles pour promouvoir certaines dispositions de la *Loi sur l'immigration et la protection des réfugiés*, et à l'Agence des services frontaliers du Canada, s'il estime qu'ils se rapportent à une infraction, consommée ou non, de non-paiement

de droits ou qu'ils sont utiles pour promouvoir certaines dispositions de la *Loi sur l'immigration et la protection des réfugiés*;

- communiquer des renseignements financiers aux unités du renseignement financier de l'étranger avec lesquelles il a conclu un accord pour l'échange de tels renseignements;
- communiquer au Service canadien du renseignement de sécurité les renseignements financiers pouvant se rapporter à des menaces à la sécurité du Canada;
- veiller à ce que les renseignements personnels qui relèvent de lui ne soient pas communiqués sans autorisation;
- s'assurer que les institutions financières et les autres entités déclarantes respectent leurs obligations aux termes de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* et de ses règlements d'application;
- accroître le niveau de sensibilisation et de compréhension du public à l'égard des questions de recyclage des produits de la criminalité et de financement des activités terroristes.

La protection des renseignements personnels fait contrepoids à la nécessité de communiquer des renseignements. La *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* établit un juste équilibre entre les besoins des organismes chargés de l'application des lois et le droit des citoyens à la protection de leur vie privée, tel que cela est garanti dans la *Charte canadienne des droits et libertés*. Conformément à sa loi constitutive, CANAFE applique une norme élevée et rigoureuse de protection des renseignements personnels qui relèvent de lui.

CANAFE occupe une place de choix pour fournir à ses partenaires et aux autres parties engagées dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes des renseignements stratégiques sur les principales tendances et les nouveaux développements ayant cours dans ces deux domaines. Pour y arriver, il mène des analyses stratégiques et participe aux principaux événements organisés au pays et à l'étranger dans le but d'échanger des renseignements et de partager des connaissances.

Pour en savoir plus sur la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes*, consultez le site <http://lois.justice.gc.ca/fr/P-24.501/85582.html>.

Section 4 – Contexte stratégique

4.1 Contexte opérationnel

En tant qu'unité du renseignement financier du Canada, CANAFE contribue à l'Initiative nationale de lutte contre le blanchiment d'argent et à l'Initiative de sécurité publique et d'antiterrorisme du Canada en recueillant des renseignements financiers, en les analysant et en communiquant le renseignement financier qui en résulte aux organismes chargés de l'application des lois et au Service canadien du renseignement de sécurité. Le Centre fait partie de la communauté internationale des organismes qui, comme lui, sont déterminés à contrer le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes.

CANAFE rend compte au Parlement par l'intermédiaire du ministre des Finances, qui est responsable de la *Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes* (la *Loi*) et de ses règlements. Le Centre est financé au moyen de crédits. Son administration centrale se trouve à Ottawa et il exploite trois petits bureaux régionaux, à Montréal, Toronto et Vancouver.

CANAFE contribue à la sécurité nationale et à la sécurité publique des Canadiens et des Canadiennes en facilitant la détection et la dissuasion du blanchiment d'argent, du financement des activités terroristes et des menaces à la sécurité du Canada. En raison du caractère transnational de ces phénomènes, les activités menées sur la scène internationale, en particulier sous la forme d'échange de renseignements, constituent un aspect important du travail de CANAFE.

Pour de plus amples renseignements sur les initiatives canadiennes de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes, veuillez consulter le site <http://www.canafe.gc.ca/>.

4.2 Bilan de l'année

Depuis sa création en l'an 2000, CANAFE a franchi la phase de démarrage pour devenir un organisme pleinement apte à exercer son mandat. Le Centre a recruté des employés compétents et instauré des mécanismes organisationnels et des cadres de gestion; il a établi des relations avec des partenaires au pays et à l'étranger; il a mis en place des systèmes de technologie de l'information des plus modernes, et il a élaboré un programme d'assurance de la conformité fondé sur le risque.

En 2003-2004, CANAFE a effectué 160 nouvelles communications de renseignements aux organismes chargés de l'application des lois, aux organismes du renseignement et aux unités du renseignement financier d'autres pays. Ces communications portaient sur des cas présumés de blanchiment d'argent, de financement d'activités terroristes ou de menaces à la sécurité du Canada. Le Centre a également mis à jour 37 cas qui avaient fait l'objet de communications de renseignements antérieures.

CANAFE reçoit maintenant toutes les catégories de déclarations prévues par la loi, soit celles sur les opérations douteuses, les télévirements internationaux, les opérations importantes en espèces, les biens appartenant à un groupe terroriste, les mouvements transfrontaliers d'espèces et d'effets ainsi que les rapports de saisie relatifs à des mouvements transfrontaliers d'espèces et d'effets. Il recueille également les renseignements que lui transmettent volontairement les organismes chargés de l'application des lois, les organismes du renseignement et le public.

CANAFE a reçu plus de 9,5 millions de déclarations au cours de l'exercice (presque toutes transmises en mode électronique) et il continue à recevoir plus de 25 000 nouvelles déclarations par jour en moyenne.

L'un des facteurs clés de la réussite de CANAFE est une plus grande compréhension de son rôle et de la valeur de son produit de renseignement par les organismes nationaux d'application des lois. Jusqu'à maintenant, le Centre a établi des relations avec plus de 200 organismes d'application des lois et organismes du renseignement et les activités de liaison avec ces partenaires demeurent une composante essentielle de son travail.

CANAFE cherche constamment à perfectionner son produit de renseignement financier. À cette fin, il aide ses partenaires à instaurer des méthodes visant à évaluer l'incidence de ses communications sur leurs enquêtes et leurs poursuites. Les observations recueillies jusqu'à ce jour indiquent que les communications de CANAFE servent à étayer les enquêtes en matière d'application des lois et de sécurité.

Puisque la qualité de ses analyses dépend directement de la qualité des renseignements financiers qu'il reçoit, CANAFE continue à donner la priorité à l'établissement et au maintien de relations de travail saines et axées sur la collaboration avec toutes les entités déclarantes. Dans cette optique, il a créé un programme complet de surveillance de la conformité à la *Loi*. Un cas de réussite marquant de l'année qui vient de s'écouler est l'instauration par les banques, les institutions financières et les autres entités canadiennes de programmes internes de conformité.

Même s'il est relativement jeune, CANAFE se démarque déjà sur la scène internationale. Il est un membre actif du Groupe Egmont, une organisation regroupant les unités du renseignement financier de 84 pays dans le but de favoriser l'échange de renseignements entre elles et le renforcement de leurs capacités respectives. Il est l'un des deux représentants des Amériques au Comité Egmont, l'organe directeur du Groupe. L'an prochain, il présidera le nouveau groupe de travail sur la technologie de l'information.

La protection des renseignements personnels qui lui sont confiés est l'une des plus importantes obligations de CANAFE. Des technologies de pointe, une formation rigoureuse des employés et une surveillance continue ont permis au Centre d'assurer la protection de ses locaux et des renseignements versés dans ses ordinateurs.

CANAFE produit un rapport annuel dans lequel il brosse un tableau de ses activités et de ses réalisations dans le cadre de l'exercice de son mandat de détection et de dissuasion du blanchiment d'argent et du financement des activités terroristes. Ce rapport peut être consulté à <http://www.canafe.gc.ca/>.

Section 5 – Rendement

5.1 Sommaire du rendement de CANAFE

Résultat stratégique :

Un renseignement financier qui contribue à la détection et à la dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes au Canada et à l'étranger.

Priorité	Principaux résultats atteints	Renseignements additionnels	Évaluation
Communiquer en temps opportun des renseignements financiers de grande qualité aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes du renseignement ainsi qu'aux unités du renseignement financier d'autres pays	Communication de renseignements sur 160 nouveaux cas et mise à jour de 37 cas qui avaient déjà fait l'objet de communications aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes de sécurité. La valeur monétaire totale des communications de renseignements représentait environ 700 millions de dollars, par opposition à 460 millions de dollars en 2002-2003. En 2003-2004 : • 149 communications se rapportaient à des cas présumés de blanchiment d'argent; • 44 se rapportaient à des cas présumés de financement d'activités terroristes ou de menaces à la sécurité du Canada; • 4 concernaient à la fois des cas présumés de blanchiment d'argent et de financement d'activités terroristes ou de menaces à la sécurité du Canada.	Rapport annuel de CANAFE de 2003-2004 www.canafe.gc.ca	A satisfait pleinement aux attentes. Les communications de CANAFE ont été d'une grande utilité dans la lutte au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes. La production et la communication de renseignements financiers de grande qualité et en temps opportun aux organismes canadiens d'application des lois et du renseignement demeure le principal objectif de CANAFE.

Priorité	Principaux résultats atteints	Renseignements additionnels	Évaluation
Mettre en œuvre le programme global d'assurance de la conformité fondé sur le risque	Début de la mise en œuvre du programme d'assurance de la conformité fondé sur le risque par la tenue d'une évaluation exhaustive du risque au niveau de tous les secteurs d'entités déclarantes et début des examens de conformité dans les bureaux des entités déclarantes. Les examens sur place ont commencé en janvier 2004 et 26 d'entre eux étaient terminés au 31 mars 2004. Poursuite des initiatives de rayonnement visant à accroître la sensibilisation parmi les entités déclarantes par la réalisation de plus de 500 exposés et réunions, atteignant ainsi plus de 9 500 de leurs représentants.	Rapport annuel de CANAFE de 2003-2004 www.canafe.gc.ca	A satisfait pleinement aux attentes. La mise en œuvre du programme de conformité fondé sur le risque de CANAFE progresse comme prévu, ayant déjà résulté en un accroissement important du nombre et de la qualité des déclarations reçues.
Communiquer des renseignements stratégiques sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes aux partenaires, aux autres parties intéressées et au grand public	Communication des premiers renseignements stratégiques aux entités déclarantes, portant sur la qualité des données, leur apport dans la détection de cas douteux de blanchiment d'argent et de financement d'activités terroristes et les tendances au sein de leur secteur d'activité. Renforcement des liens avec les partenaires fédéraux dans les initiatives de lutte au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes et avec les organismes du renseignement de sécurité. Plus grande compréhension des niveaux actuels de sensibilisation du public aux questions de blanchiment d'argent et de financement d'activités terroristes.	Rapport annuel de CANAFE de 2003-2004 www.canafe.gc.ca	A satisfait pleinement aux attentes. Le renseignement stratégique de CANAFE a répondu pleinement aux attentes en fournissant des données précieuses sur les principaux modèles et tendances du blanchiment d'argent et du financement d'activités terroristes. Au fur et à mesure qu'il se raffinera, il deviendra un outil de plus en plus utile aux partenaires.

5.2 Priorités en évolution

Pendant les trois années qui ont suivi sa fondation, CANAFE a insisté sur la mise au point de son organisation – qu'il s'agisse d'embaucher du personnel, d'élaborer des procédés, de mettre en place des mécanismes de protection des renseignements personnels ou encore de concevoir des outils technologiques – et sur la mise en marche de ses activités. Aujourd'hui, il est prêt à jouer un rôle plus stratégique au sein de la vaste constellation de partenaires qui s'emploient à assurer la protection des Canadiens et des Canadiennes. Ses priorités témoignent donc de l'état d'organisme pleinement fonctionnel qui le caractérise maintenant.

Pendant la phase d'établissement, ses priorités, dont il est fait mention dans ses rapports de planification antérieurs, étaient les suivantes :

- communiquer en temps opportun des renseignements financiers de grande qualité;
- jouer un rôle de leadership en matière de cybergouvernement;
- projeter l'image d'un employeur exemplaire.

La *communication en temps opportun de renseignements financiers de grande qualité* constitue le principal objectif opérationnel de CANAFE et demeure pour lui une priorité fondamentale et permanente.

CANAFE a réussi à mettre en place une organisation qui est un *leader en matière de cybergouvernement* et un *employeur exemplaire*. Ces deux objectifs majeurs continuent à représenter des principes sur lesquels s'appuie CANAFE. Le maintien des réalisations dans ces domaines – que ce soit la réception de la quasi-totalité des déclarations par voie électronique, ou encore le recrutement, le maintien en poste et la formation d'un effectif hautement compétent – sera essentiel pour que CANAFE puisse exécuter avec succès ses grandes priorités actuelles dans les domaines du *renseignement financier*, de la *conformité* et du *renseignement stratégique*.

Comme ce fut le cas pour le rapport sur le rendement de l'exercice antérieur, l'examen du rendement de 2003-2004 a été réalisé sous l'angle des principaux domaines de résultats. Cette approche permet de faire les rapprochements nécessaires avec le rapport sur les plans et les priorités correspondant et au lecteur de suivre les progrès par rapport aux engagements antérieurs.

Il est possible d'obtenir de plus amples renseignements sur la réalisation des grands objectifs de CANAFE, en particulier ceux d'être un leader en matière de cybergouvernement et un employeur exemplaire, en consultant son rapport annuel de 2002-2003, disponible à l'adresse <http://www.canafe.gc.ca/>.

5.3 Modèle logique pour les principaux domaines de résultats du RPP 2003-2004

Résultat stratégique

Un renseignement financier qui contribue à la détection et à la dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes au Canada et à l'étranger.

CANAFE est chargé de communiquer des renseignements financiers lorsqu'il a des motifs raisonnables de soupçonner qu'ils seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de blanchiment d'argent ou de financement d'activités terroristes. Il contribue à la protection et à la sécurité des Canadiens et des Canadiennes en détectant et en dissuadant la perpétration de ces crimes.

Les dépenses réelles du Centre pour 2003-2004 se sont élevées à 31,8 millions de dollars.

Principales relations

CANAFE a établi des relations autant avec ceux qui lui transmettent des renseignements qu'avec ceux à qui il en communique. Son efficacité dépend de la qualité des liens qu'il tisse avec tout un réseau de partenaires internes et externes et d'autres intervenants fédéraux : les ministères, les entités et les intermédiaires financiers qui lui transmettent des déclarations, les organismes chargés de l'application des lois, les organismes de sécurité et les unités du renseignement financier de l'étranger. Veuillez consulter l'[Annexe 4](#) pour obtenir de plus amples renseignements sur ce réseau de relations.

Résultats immédiats et intermédiaires

Les capacités de détection du Centre et ses contributions sont continuellement perfectionnées.

- Des renseignements financiers de grande qualité sont produits et communiqués en temps opportun.
- Les tendances et méthodes nouvelles et émergentes du blanchiment d'argent et du financement d'activités terroristes sont décelées et communiquées.
- Des solutions et des outils automatisés sont utilisés pour améliorer l'efficacité de la surveillance de la conformité et l'analyse des renseignements financiers.
- La capacité globale de lutter contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes est renforcée.

Des niveaux élevés de conformité et de sensibilisation favorisent la dissuasion du blanchiment d'argent et du financement des activités terroristes.	• Les entités déclarantes atteignent des niveaux élevés de conformité dans leur respect des exigences juridiques. • Les entités déclarantes ont en place des pratiques de tenue de documents et d'identification des clients. • Les partenaires, autres parties intéressées et le public sont de plus en plus sensibilisés.
La protection des renseignements personnels recueillis est assurée efficacement et en toute sécurité.	• Des procédés et des contrôles sont en place et fonctionnent adéquatement pour assurer la protection des renseignements personnels et prévenir toute communication non autorisée.

Plans et priorités

Priorité	Ressources connexes (en millions de dollars)
Communiquer en temps opportun des renseignements financiers de grande qualité aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes du renseignement ainsi qu'aux unités du renseignement financier d'autres pays	2003-2004 – 20,0
Mettre en œuvre le programme global d'assurance de la conformité fondé sur le risque	2003-2004 – 9,9
Communiquer des renseignements stratégiques sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes aux partenaires, aux autres parties intéressées et au grand public	2003-2004 – 1,9

Principaux domaines de résultats

Principal domaine de résultats	Ressources connexes (en millions de dollars)
Produits	2003-2004 – 9,9
Partenaires et parties intéressées	2003-2004 – 5,4
Technologie	2003-2004 – 7,6
Sécurité et protection des renseignements personnels	2003-2004 – 2,2
Efficacité organisationnelle	2003-2004 – 6,7

5.4 Rapport sur le rendement selon les principaux domaines de résultats du RPP 2003-2004

Résultat stratégique	
<i>Un renseignement financier qui contribue à la détection et à la dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes au Canada et à l'étranger.</i>	
Principal domaine de résultats – Produits	
But n° 1	
Concevoir des produits tactiques de renseignement financier qui sont largement acceptés et utilisés par les organismes chargés de l'application des lois et les organismes du renseignement sur les plans national et international.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Nombre de communications de renseignements aux organismes pertinents.	Au cours de l'exercice, les analystes de CANAFE ont réalisé 160 nouvelles communications de renseignements et ont mis à jour 37 cas qui avaient déjà fait l'objet de communications aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes de sécurité : • 149 se rapportaient à des cas présumés de blanchiment d'argent; • 44 se rapportaient à des cas présumés de financement d'activités terroristes ou de menaces à la sécurité du Canada; • 4 concernaient à la fois des cas présumés de blanchiment d'argent et de financement d'activités terroristes ou de menaces à la sécurité du Canada. La valeur monétaire totale des communications de renseignements représentait environ 700 millions de dollars, par opposition à 460 millions de dollars en 2002-2003.
Rétroaction reçue des organismes chargés de l'application des lois et de la collectivité du renseignement du Canada.	La rétroaction reçue des organismes chargés de l'application des lois et du Service canadien du renseignement de sécurité a confirmé que les communications de renseignements de CANAFE ont permis d'identifier de nouveaux suspects, d'appuyer les enquêtes en cours et d'en lancer de nouvelles. Au cours de l'exercice, CANAFE et la Gendarmerie royale du Canada ont formé un comité directeur de niveau supérieur afin de discuter des problèmes stratégiques et opérationnels qu'ils ont en commun. Les membres de ce comité se réunissent deux fois par année.

Indicateurs de rendement	Résultats
Rétroaction reçue des unités du renseignement financier d'autres pays.	CANAFE continue à recevoir un nombre croissant de demandes des unités du renseignement financier de l'étranger. Il a reçu de la rétroaction positive de certaines de ces unités relativement à la communication de cas et a été avisé qu'un certain nombre d'organismes étrangers d'application des lois ont reçu de l'information qui a facilité leurs enquêtes.
But n° 2 Concevoir des produits stratégiques de renseignement financier qui sont largement utilisés pour informer le gouvernement, les organismes chargés de l'application des lois, les entités déclarantes, le public et les autres parties intéressées sur les plans national et international et qui soutiennent les processus décisionnels découlant de l'analyse effectuée par CANAFE.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Information et conseils donnés au gouvernement et aux autres parties intéressées.	En 2003-2004, les renseignements financiers stratégiques ont permis d'enrichir les discussions avec les partenaires gouvernementaux sur les priorités en matière de politique, de loi et de renseignements.
Meilleure compréhension des tendances, des typologies et des nouveaux enjeux de la part de CANAFE et des autres parties intéressées.	En 2003-2004, CANAFE a analysé ses fonds de renseignements afin de mieux comprendre les indicateurs qui font le plus souvent naître des soupçons. Cette analyse a donné un premier aperçu du lien qui existe entre certaines activités et le comportement des personnes et des groupes participant au blanchiment d'argent et au financement d'activités terroristes.
Elaboration de produits de recherche, particulièrement dans le domaine de l'information stratégique.	Le Centre a fourni de l'information stratégique sur les modèles d'opérations, les tendances et les typologies à certains forums nationaux et internationaux, y compris le Comité national de coordination sur le crime organisé et le Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux. L'un des principaux résultats de l'analyse stratégique est une meilleure perception du genre et de la nature de l'information qui doit être saisie et suivie afin de mieux comprendre les typologies du blanchiment d'argent et du financement d'activités terroristes.
Réponse du gouvernement et des autres parties intéressées à l'égard de l'information stratégique communiquée par CANAFE.	Dans l'ensemble, les renseignements financiers stratégiques de CANAFE ont été bien reçus et les bénéficiaires travaillent activement à fournir de la rétroaction et à formuler des suggestions visant à améliorer l'information stratégique du Centre.

Principal domaine de résultats – Partenaires et parties intéressées	
But n° 1 Établir des relations positives et mutuellement avantageuses avec tous les destinataires de nos produits et être à l'écoute de leurs besoins.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Nombre de protocoles d'entente conclus en vue d'obtenir un accès aux bases de données sur l'application des lois.	CANAFE poursuit les négociations avec ses partenaires fédéraux et provinciaux afin d'obtenir l'accès à d'importantes bases de données sur l'application des lois.
Valeur de l'information mise à la disposition de CANAFE aux fins d'analyse.	Toutes les exigences en matière de déclaration étaient en œuvre au cours de la période complète de douze mois de 2003-2004. Environ 9,5 millions de déclarations (presque toutes transmises en mode électronique) ont été reçues au cours de l'exercice, par opposition à 2,2 millions en 2002-2003. La quantité croissante de renseignements recueillis appuie l'augmentation importante du nombre et de la qualité des communications de renseignements de CANAFE effectuées pendant l'exercice.
Étendue de la mise en œuvre d'un plan de liaison continue avec tous les organismes chargés de l'application des lois de moyenne ou de grande taille ainsi qu'avec le Service canadien du renseignement de sécurité.	Les activités de liaison de CANAFE avec les organismes chargés de l'application des lois de moyenne et de grande taille au Canada ont compris plus de 200 visites individuelles, des exposés à la haute direction et des visites de tous les principaux centres de formation. En fait, CANAFE a participé de façon régulière au cours qui est donné sur les produits de la criminalité et auquel doivent assister tous les enquêteurs dans ce domaine.
Nombre de protocoles d'entente conclus avec les principales unités du renseignement financier d'autres pays.	En 2003-2004, CANAFE a conclu des protocoles d'entente avec 5 unités du renseignement financier : la Barbade, l'Italie, les Pays-Bas, le Portugal et la Corée du Sud. Il a également entrepris des négociations avec 20 autres pays.
Quantité de rétroaction positive reçue et donnée.	CANAFE a reçu de la rétroaction positive sur la valeur des renseignements financiers communiqués aux organismes chargés de l'application des lois et aux organismes du renseignement. Cette rétroaction a permis d'améliorer les pratiques opérationnelles et les produits de renseignement du Centre afin de mieux répondre aux besoins de ceux qui en ont besoin.

Indicateurs de rendement	Résultats
Quantité et qualité des renseignements communiqués volontairement par les organismes chargés de l'application des lois et les organismes du renseignement du Canada et de l'étranger ainsi que par le public.	En 2003-2004, CANAFE a reçu un nombre croissant de renseignements transmis volontairement et provenant de sources comme les organismes canadiens d'application des lois, le Service canadien du renseignement de sécurité et les unités du renseignement financier de l'étranger. Ces vastes données importantes ont permis d'accroître la capacité de CANAFE d'analyser les renseignements financiers et ont entraîné des communications de renseignements d'une portée et d'une complexité qui n'étaient pas possible avant.
But n° 2 Obtenir un niveau élevé de conformité de la part des entités déclarantes au Canada.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Mesure dans laquelle un programme efficace d'assurance de la conformité fondé sur le risque est en place.	CANAFE a débuté la mise en œuvre de son programme d'assurance de la conformité fondé sur le risque en effectuant une évaluation du risque dans tous les secteurs d'entités déclarantes et en menant des examens de la conformité dans les bureaux des entités déclarantes. Ces examens ont débuté en janvier 2004 et 26 d'entre eux étaient terminés au 31 mars 2004.
Mesure dans laquelle d'importantes questions de non-conformité sont détectées lors des examens.	Tous les examens effectués en 2003-2004 ont permis de cibler des problèmes importants de conformité. Ces problèmes font l'objet d'un suivi auprès des entités déclarantes qui devront prendre des mesures correctives.
Mesure dans laquelle les déclarations d'opérations répondent aux normes de qualité.	Le personnel responsable de la conformité a effectué 67 suivis d'assurance de la qualité et a surveillé activement les progrès réalisés dans le cadre de 68 autres dossiers.
Efficacité des mécanismes servant à répondre aux demandes d'information et à guider les entités déclarantes.	Au cours de l'exercice, CANAFE a continué son vaste programme national de sensibilisation, qui a compris : • plus de 500 séances d'information auprès des entités déclarantes; • plusieurs exposés lors de conférences tenues par des secteurs d'activité; • la parution d'articles dans des revues spécialisées; • la réponse à plus de 1 800 demandes provenant des entités déclarantes. Les efforts déployés par CANAFE visaient une interprétation opportune et conséquente de la politique pour les entités déclarantes et une mise à jour des lignes directrices sur les exigences juridiques de déclaration, d'identification des clients et de tenue de documents.

But n° 3

Susciter un niveau élevé de connaissances et de soutien à l'égard du travail de CANAFE de la part des diverses parties intéressées.

Indicateurs de rendement	Résultats
Niveau de reconnaissance positive de l'image de marque de CANAFE parmi les diverses parties intéressées.	Les parties intéressées ont été davantage sensibilisées au rôle essentiel que joue CANAFE dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement des activités terroristes. CANAFE possède un programme de sensibilisation ambitieux et consulte à fond les parties intéressées afin de leur expliquer ses activités et d'obtenir leur rétroaction sur ses communications de renseignements.
Niveau de reconnaissance positive de l'image de marque de CANAFE au sein du public.	CANAFE a mené une recherche sur l'opinion publique afin de mesurer le niveau de sensibilisation du public au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes et afin d'évaluer son degré de compréhension du sujet. Le sondage a révélé que 88 % des citoyens canadiens ont entendu parlé du blanchiment d'argent et que 46 % d'entre eux croient bien comprendre ou très bien comprendre le sujet.
Étendue des activités de sensibilisation du public et de la rétroaction positive reçue.	Pour sensibiliser le public au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes et pour mettre en garde les Canadiens et les Canadiennes quant à la menace que posent ces activités, CANAFE a entrepris un certain nombre d'activités, dont : • la publication et la diffusion d'un rapport annuel au Parlement; • la publication d'articles dans les revues spécialisées et les bulletins d'information; • la publication de dépliants et d'autres documents qui ont été distribués auprès des entités déclarantes et de leurs clients; • la création d'un site Web et d'un centre d'appels dans le but de renseigner les entités déclarantes et le public; • la participation à des entrevues avec les médias. En 2003-2004, CANAFE a distribué 198 000 documents imprimés.
Étendue de la consultation menée auprès des entités déclarantes en ce qui a trait aux programmes et aux nouvelles initiatives de CANAFE.	CANAFE a amélioré la portée et le niveau de ses activités de sensibilisation afin d'y inclure les secteurs d'entités qui ne possèdent pas d'association (opérations de change, transfert de fonds ou vente de titres négociables et systèmes parallèles de remise de fonds) et de s'assurer qu'ils connaissent leurs exigences de déclaration et s'y conforment.

Indicateurs de rendement	Résultats
	CANAFE a établi des liens avec les principales associations qui représentent des secteurs d'entités déclarantes et a organisé une série de rencontres de rétroaction à l'intention de certains secteurs et entités de grande envergure afin de leur donner un aperçu des niveaux de déclarations et de l'utilisation de ces déclarations dans ses communications de renseignements.
Principal domaine de résultats – Technologie	
But n° 1 Apporter un appui technologique efficace en vue de faciliter la communication plus fréquente et plus pertinente de renseignements.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Repérage plus précis des cas possibles par de meilleures méthodes informatisées de sélection et de rapprochement des données.	Au cours de l'exercice, CANAFE a créé un prototype de règles opérationnelles afin d'établir des règles simples visant à repérer les cas possibles selon les indicateurs d'activités douteuses. Un moteur de recherche amélioré a été créé et déployé. Le projet de recherche textuelle en bloc a permis aux analystes de CANAFE de conserver une liste de sujets d'intérêt et de faire plusieurs demandes en même temps.
Mise au point d'un prototype fonctionnel faisant appel à des techniques novatrices d'exploitation des données afin d'améliorer le repérage des cas possibles.	Trois prototypes ont été créés dans le cadre d'un groupement d'utilitaires d'analyse tactique qui formera un ensemble intégré d'outils afin d'aider les analystes de CANAFE à trouver et à exploiter les liens entre les données comprises dans les déclarations et à améliorer le repérage des cas possibles.
Amélioration de la qualité des données grâce à un logiciel de tri des données.	Un certain travail préliminaire a été fait avec un logiciel précis facilitant l'exploration des données. Au fur et à mesure que CANAFE reçoit les données, un processus quotidien permet de trier celles qui sont d'intérêt. De plus, un logiciel a permis d'améliorer les données recueillies à partir des déclarations de télévirements. Ces améliorations devraient être opérationnelles au cours de 2004-2005.

But n° 2	
Maximiser l'efficacité et l'efficience de l'utilisation de la technologie pour le fonctionnement et l'administration de CANAFE.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Processus en place permettant de déterminer et de définir les priorités et les besoins opérationnels.	Un examen de l'efficacité organisationnelle en matière de technologie de l'information (TI) a eu lieu et a entraîné la création d'un bureau de projets dans le cadre d'une nouvelle structure organisationnelle de la TI. Ce bureau sera à la tête du processus annuel de planification de la TI, mettra en œuvre et assurera le respect des normes de rapport pour la gestion de projets de TI, présentera régulièrement des rapports sur l'état de tous les projets de TI et servira de point de départ à toutes les nouvelles demandes des utilisateurs.
Mise en œuvre d'un plan organisationnel en matière de technologie.	Dans le cadre de l'examen de l'efficacité organisationnelle en matière de TI, CANAFE a créé un groupe d'architecture de la TI qui est responsable de la création d'une architecture technique d'entreprise qui servira de tremplin au plan organisationnel de TI. Ce travail sera terminé en 2004-2005.
Niveaux de services opérationnels définis, convenus, inscrits au budget et assurés.	Les renseignements portant sur les périodes prévues de disponibilité et de maintenance des systèmes ont été publiés et les services d'appel ont été assurés. On a fait l'ébauche d'une entente sur les niveaux de services de TI, qui a été distribuée aux gestionnaires du Centre à des fins d'examen. Ce document sera achevé et publié au cours de 2004-2005.
Principal domaine de résultats – Sécurité et protection des renseignements personnels	
But	
Protéger les renseignements confiés à CANAFE, les processus utilisés pour l'analyse de ces renseignements, les résultats de ces analyses de même que les personnes et les lieux.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Mesure dans laquelle des politiques et des pratiques efficaces assurant la sécurité physique ainsi que la sécurité des renseignements et de l'intégrité de l'organisation sont mises en œuvre au sein de CANAFE.	Une politique rigoureuse en matière de sécurité existe et est mise en œuvre. Des processus ont été élaborés et sont modifiés (mis à jour) au besoin.

Indicateurs de rendement	Résultats
Mesure dans laquelle des politiques et des pratiques efficaces de protection des renseignements personnels sont mises en œuvre au sein de CANAFE.	La politique de protection des renseignements personnels et les obligations nées de celle-ci ainsi que les responsabilités et les obligations en vertu de la <i>Loi sur la protection des renseignements personnels</i> et de la <i>Loi sur le recyclage des produits de la criminalité et le financement des activités terroristes</i> ont été approuvées. Une évaluation des facteurs relatifs à la vie privée a été faite et envoyée au Bureau du Commissaire à la protection de la vie privée à des fins d'examen. Des procédures et un aperçu des obligations touchant le traitement des demandes en matière d'accès à l'information et de protection des renseignements personnels ont été élaborés et seront bientôt communiqués.
Mesure dans laquelle les employés de CANAFE et les contractuels connaissent et s'efforcent de suivre les politiques et les pratiques de CANAFE en matière de sécurité et de protection des renseignements personnels.	Des séances de sensibilisation à la sécurité ont lieu. 80 % des employés y ont assisté. Dès leur arrivée à CANAFE, tous les nouveaux employés et contractuels assistent à une séance d'information sur les mesures de base en matière de sécurité.
Nombre de manquements à la sécurité ou d'incidents connexes.	Aucun incident n'a entraîné un manquement à la sécurité.
Gravité du danger et/ou des dommages résultant de tout manquement à la sécurité.	Aucun manquement à la sécurité n'a eu lieu.
Niveau de la capacité à reprendre les activités par suite d'un manquement à la sécurité et à la protection des renseignements personnels.	Un plan provisoire de poursuite des activités est en place. Au cours de la panne de courant qui a eu lieu en août 2003, CANAFE a été en mesure de mener ses activités essentielles sur une base réduite. L'élaboration d'un plan de poursuite des activités et d'un plan de reprise des activités est en cours.

Principal domaine de résultats – Efficacité organisationnelle	
But Créer une organisation intégrée et à caractère prospectif qui met l'accent sur la planification, le travail d'équipe, l'atteinte de résultats et la responsabilisation, tout en misant sur un recrutement efficace, un apprentissage continu et une santé organisationnelle.	
Indicateurs de rendement	Résultats
Niveau de satisfaction des employés.	Des techniques de mesure du niveau de satisfaction de l'effectif doivent être élaborées au cours du prochain exercice. Les taux de maintien en poste sont au-dessus de la moyenne, suggérant ainsi un engagement continu envers le Centre.
Mesure dans laquelle le niveau des investissements en formation est conforme aux pratiques exemplaires du secteur privé (plus de 4 % de la masse salariale).	4 % de la masse salariale est investie en formation (par opposition à 1,7 % au gouvernement et dans les organisations financières – données tirées du <i>Training and Development Outlook 2003</i> du Conference Board du Canada).
Existence d'un cadre de gestion moderne et intégré.	Un plan d'action est en voie d'être élaboré et des progrès sont réalisés dans le cadre de chacun des aspects de la gestion moderne. Un cadre de gestion du rendement intégré de haut niveau a été élaboré. Un cadre de gestion des ressources est en place afin de renforcer l'intendance.
Existence d'un processus efficace de planification de la relève.	Un tel processus sera élaboré au cours du prochain exercice.
Mesure dans laquelle les caractéristiques démographiques de l'effectif de CANAFE sont représentatives de la population canadienne.	Le taux de représentation des membres des minorités visibles dépasse la disponibilité sur le marché du travail. La représentation des personnes handicapées a augmenté au cours de l'exercice. On continuera à se pencher sur l'amélioration de la représentation des Autochtones et des personnes handicapées au cours du prochain exercice. Tous les nouveaux employés ont rempli un questionnaire d'auto-identification.

Indicateurs de rendement	Résultats
Reconnaissance de l'accent mis sur l'innovation, le travail d'équipe et l'encouragement à l'excellence.	Le régime de rémunération individuelle au rendement reconnaît et récompense l'excellence selon les résultats obtenus et selon la façon dont ils ont été obtenus, y compris les preuves de travail en équipe et d'innovation. L'initiative de reconnaissance de l'excellence comprend des récompenses informelles et immédiates ainsi que des événements spéciaux à l'échelle de l'organisation en reconnaissance du mérite individuel et des réalisations d'équipe.

Résultat stratégique	Dépenses prévues 2003-2004 (en millions de dollars)	Dépenses actuelles 2003-2004 (en millions de dollars)
Un renseignement financier qui contribue à la détection et à la dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes au Canada et à l'étranger.	31,7	31,8

Annexe 1 – Tableaux financiers

Tableau 1 – Sommaire des crédits approuvés

Besoins financiers par autorisation (en millions de dollars)				
		2003-2004		
		Dépenses prévues	Autorisations totales	Dépenses réelles
Crédit	Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada			
30	Dépenses de fonctionnement	29,0	30,7	29,3
-	Dépenses en capital	-	-	-
-	Subventions et contributions	-	-	-
(S)	Ministre des Finances – Traitement et allocation pour automobile	-	-	-
(S)	Contributions aux régimes d'avantages sociaux des employés	2,7	2,7	2,5
	Total pour le Centre	31,7	33,4	31,8

Remarque : CANAFE a reçu des autorisations additionnelles totalisant 1,5 million de dollars, qui se répartissent comme suit :

- disposition de report 1,6 M\$;
- transfert du Secrétariat du Conseil du Trésor pour les initiatives d'évaluation et de vérification interne à l'échelle du gouvernement 0,1 M\$;
- réduction des primes d'avantages sociaux des employés (0,2 M\$).

Tableau 2 – Comparaison des dépenses totales prévues et des dépenses réelles

Dépenses prévues par opposition aux dépenses réelles (en millions de dollars)			
Détection et dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes	2003-2004		
	Dépenses prévues	Autorisations totales	Dépenses réelles
ETP	175	176	183
Fonctionnement	31,7	33,4	31,8
Capital	-	-	-
Subventions et contributions	-	-	-
Total des dépenses brutes	31,7	33,4	31,8
Moins :			
Recettes disponibles	-	-	-
Total des dépenses nettes	31,7	33,4	31,8
Autres recettes et dépenses	-	-	-
Recettes non disponibles	-	-	-
Coût des services offerts par d'autres ministères	1,2	1,1	1,1
Coût net du programme	32,9	34,5	32,9

Tableau 3 – Comparaison historique des dépenses totales prévues et des dépenses réelles

Comparaison historique des dépenses prévues par opposition aux dépenses réelles (en millions de dollars)					
Détection et dissuasion du recyclage des produits de la criminalité et du financement des activités terroristes			2003-2004		
	Réel 2001-2002	Réel 2002-2003	Dépenses prévues	Autorisations totales	Dépenses réelles
Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada	35,8	40,9	31,7	33,4	31,8
Total	35,8	40,9	31,7	33,4	31,8

Annexe 2 – Initiatives horizontales

1. Initiative nationale de lutte contre le blanchiment d'argent

L'Initiative nationale de lutte contre le blanchiment d'argent est un projet collectif coordonné par un certain nombre de partenaires importants. CANAFE reçoit 21 296 000 \$ pour cette initiative, dont les partenaires fédéraux sont :

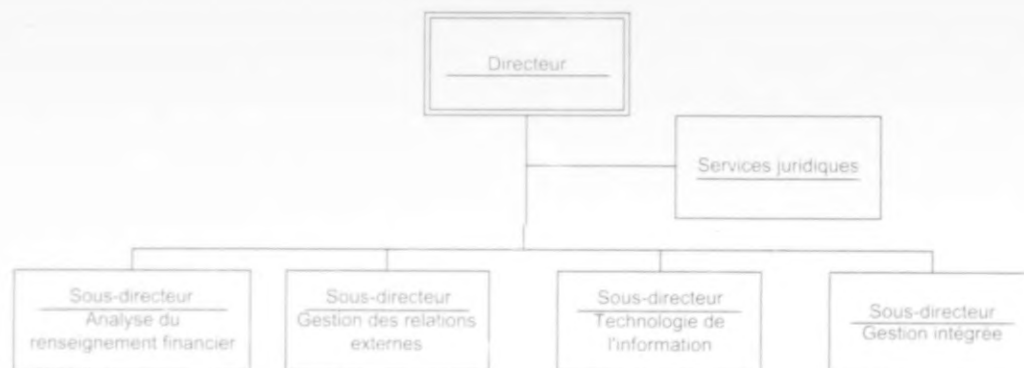
- la Gendarmerie royale du Canada;
- l'Agence du revenu du Canada;
- l'Agence des services frontaliers du Canada;
- le ministère de la Justice;
- Citoyenneté et Immigration Canada;
- le ministère des Finances.

2. Initiative de sécurité publique et d'antiterrorisme

En réponse aux attaques terroristes du 11 septembre 2001 et à l'accentuation de la menace terroriste qui a suivi, le gouvernement du Canada a adopté la *Loi antiterroriste* en décembre 2001. Au cours de l'exercice 2003-2004, CANAFE a reçu une somme de 9 500 000 \$ pour exercer ses responsabilités en ce qui a trait à la détection et à la dissuasion du financement des activités terroristes. CANAFE participe à cette initiative avec:

- le ministère des Finances;
- l'Agence du revenu du Canada;
- l'Agence des services frontaliers du Canada;
- le Service canadien du renseignement de sécurité;
- Citoyenneté et Immigration Canada;
- le ministère de la Justice;
- la Gendarmerie royale du Canada.

Annexe 3 – Structure organisationnelle



Le **directeur**, nommé par le gouverneur en conseil, est investi de tous les pouvoirs d'un administrateur général d'un ministère et d'un employeur distinct. Il est tenu de rendre compte au ministre des Finances de temps à autre de l'exercice de ses pouvoirs et du rendement des attributions prescrites par la loi constitutive de CANAFE.

Les fonctions d'analyses tactique et stratégique de CANAFE relativement au blanchiment d'argent et au financement des activités terroristes relèvent du **Secteur de l'analyse du renseignement financier**. Un secrétariat de soutien opérationnel apporte un appui aux fonctions analytiques et au comité de divulgations que dirige le directeur.

Le **Secteur de la gestion des relations externes** se charge des relations avec les partenaires et parties intéressées, de la conformité et des communications. Le groupe des relations avec les entités déclarantes, y compris les bureaux régionaux, voit à la mise en œuvre du programme d'assurance de la conformité, à l'établissement et au maintien de relations avec les entités déclarantes et au rayonnement régional en matière d'application des lois. Le groupe des relations gouvernementales assure les liaisons avec les partenaires canadiens et étrangers, alors que l'équipe des communications veille aux communications externes et à la sensibilisation du public.

Le **Secteur de la gestion intégrée** regroupe quatre domaines : finances, administration et planification stratégique; ressources humaines; accès à l'information, protection des renseignements personnels et bibliothèque, et sécurité. Ce secteur joue un rôle important en matière d'efficacité organisationnelle et assure une direction dans deux domaines cruciaux visant l'intégrité des opérations de CANAFE : la protection des renseignements personnels et la sécurité.

Le **Secteur de la technologie de l'information** est responsable d'élaborer et d'appliquer des méthodes de technologie et de gestion de l'information qui appuient les objectifs de CANAFE et en facilitent l'atteinte. Il s'occupe de concevoir, de mettre en œuvre, de tenir et d'alimenter les systèmes de gestion des bases de données et d'apporter des solutions en matière de systèmes qui répondent aux besoins des utilisateurs internes et externes.

Les **Services juridiques** sont assurés par l'avocat général et trois conseillers juridiques principaux, qui sont des employés du ministère de la Justice. Deux équivalents temps plein sont fournis par CANAFE aux fins de l'administration du bureau.

Annexe 4 – Principales relations de CANAFE

Entités déclarantes – entités qui **doivent** produire des déclarations à CANAFE :

- entités financières (notamment les banques, coopératives de crédit, caisses populaires, sociétés de fiducie et de prêt et mandataires de Sa Majesté qui se livrent à l'acceptation de dépôts);
- sociétés et représentants d'assurance vie;
- courtiers en valeurs mobilières, gestionnaires de portefeuille et conseillers en placement qui sont autorisés par une province;
- personnes et entités qui se livrent à des opérations de change;
- entreprises de transfert de fonds ou de vente de titres négociables (y compris les systèmes parallèles de remise de fonds tels que les Hawala, Hundi, Chitti et autres);
- mandataires de Sa Majesté qui se livrent à la vente de mandats;
- comptables et cabinets d'expertise comptable (lorsqu'ils exercent certaines activités pour le compte de leurs clients);
- courtiers et agents immobiliers (lorsqu'ils exercent certaines activités pour le compte de leurs clients);
- casinos.

Organismes chargés de l'application des lois et organismes de sécurité nationale – entités à qui CANAFE **doit** communiquer des renseignements :

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou à une infraction de financement d'activités terroristes, CANAFE **doit** communiquer ces renseignements aux forces policières compétentes, c'est-à-dire :

- à la Gendarmerie royale du Canada;
- aux services de police des niveaux provincial, territorial ou municipal du Canada.

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements se rapporteraient à des menaces à la sécurité du Canada, CANAFE **doit** communiquer ces renseignements :

- au Service canadien du renseignement de sécurité.

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou à une infraction de financement d'activités terroristes **et** si CANAFE estime que les renseignements se rapportent à une infraction, consommée ou non, d'évasion fiscale, y compris le non-paiement de droits, CANAFE **doit** communiquer ces renseignements :

- à l'Agence du revenu du Canada, pour ce qui est de l'évasion fiscale;

- à l'Agence des services frontaliers du Canada, pour ce qui est du non-paiement de droits.

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou à une infraction de financement d'activités terroristes **et si** CANAFE estime que les renseignements seraient utiles pour promouvoir, à l'échelle internationale, la justice, le respect des droits de la personne et l'interdiction du territoire canadien aux personnes qui sont des criminels ou constituent un danger pour la sécurité, CANAFE **doit** communiquer ces renseignements :

- à Citoyenneté et Immigration Canada;
- à l'Agence des services frontaliers du Canada.

Unités du renseignement financier de l'étranger – entités à qui CANAFE **peut** communiquer des renseignements :

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou à une infraction de financement d'activités terroristes, ou à une infraction essentiellement similaire, **et si** le ministre des Finances a conclu un accord avec le gouvernement d'un État étranger ou une organisation internationale regroupant les gouvernements de plusieurs États étrangers, qui a des attributions similaires à celles de CANAFE, ce dernier **peut** communiquer ces renseignements à ces États étrangers ou à cette organisation internationale.

S'il y a des motifs raisonnables de soupçonner que des renseignements seraient utiles aux fins d'enquête ou de poursuite relativement à une infraction de recyclage des produits de la criminalité ou à une infraction de financement d'activités terroristes, ou à une infraction essentielle similaire, **et si** CANAFE a conclu un accord avec un organisme d'un État étranger qui a des attributions similaires aux siennes, CANAFE **peut** communiquer ces renseignements à cet organisme étranger.

Organismes de réglementation rencontrés par CANAFE

De nombreuses entités déclarantes sont supervisées par des organismes de réglementation qui veillent à ce qu'elles respectent certaines normes de conduite. Dans le cadre de ses activités de rayonnement, CANAFE a étudié la possibilité de conclure des accords avec les organismes de réglementation afin de maximiser le rendement de son travail en matière de conformité et de minimiser les chevauchements en matière de réglementation.

Alberta

- Alberta Gaming and Liquor Commission
- Alberta Insurance Council
- Alberta Superintendent of Financial Institutions
- Alberta Securities Commission
- Credit Union Deposit Guarantee Corporation of Alberta
- Real Estate Council of Alberta

Colombie-Britannique

- British Columbia Financial Institutions Commission
- British Columbia Securities Commission
- Credit Union Deposit Insurance Corporation of British Columbia
- Insurance Council of British Columbia
- Ministry of Public Safety and Solicitor General
- Real Estate Council of British Columbia

Manitoba

- Fédération des caisses populaires du Manitoba
- Insurance Council of Manitoba
- Société d'assurance dépôts des caisses populaires
- Manitoba Securities Commission
- Manitoba Gaming Control Commission
- Manitoba Consumer and Corporate Affairs

Nouveau-Brunswick

- Fédération des caisses populaires acadiennes
- New Brunswick Credit Union Stabilization Fund
- New Brunswick Securities Administrators Branch (Justice Department)
- Office de stabilisation de la Fédération des caisses populaires acadiennes
- Real Estate Association of New Brunswick

Terre-Neuve

- Department of Government Services and Lands Newfoundland Credit Union Deposit Guarantee Corporation
- Securities Commission of Newfoundland

Nouvelle-Écosse

- Credit Union Central of Nova Scotia
- Nova Scotia Securities Commission
- Department of Justice
- Nova Scotia Alcohol & Gaming Authority
- Nova Scotia Credit Union Deposit Insurance Corporation
- Nova Scotia Environment and Labour (Financial Institutions Division)
- Nova Scotia Real Estate Commission
- Office of the Superintendent of Insurance

Territoires du Nord-Ouest

- Registrar of Securities – Department of Justice
- Department of Finance – Government of NWT

Nunavut

- Registrar of Securities – Department of Justice

Île-du-Prince-Édouard

- Attorney General Securities Office

Ontario

- Ontario Securities Commission
- Alcohol and Gaming Commission of Ontario
- Real Estate Council of Ontario (RECO)
- Financial Services Commission of Ontario (FSCO)
- Deposit Insurance Corporation of Ontario
- Canadian Council of Insurance Regulators (CCIR)
- Mutual Fund Dealers Association (MFDA)

Québec

- Commission des valeurs mobilières du Québec (CVMQ)
- Chambre de la sécurité financière (CSF)
- Régie des alcools, des courses et des jeux
- Inspecteur général des institutions financières
- Association des courtiers et agents immobiliers du Québec (ACAIQ)
- Bureau des services financiers (BSF)
- Société des casinos du Québec Inc.

Saskatchewan

- Life Insurance Council of Saskatchewan
- Saskatchewan Liquor and Gaming Authority
- Securities Division of the Saskatchewan Financial Services Commission
- Saskatchewan Real Estate Commission
- Credit Union Deposit Guarantee Corporation

Yukon

- Community of Safety Services

Sur le plan national

- Association canadienne des courtiers en valeurs mobilières (ACCOVAM)
- L'Association canadienne de l'immeuble (ACI)
- Mutual Funds Dealers Association (MFDA)